

**Критерии возможного отнесения субъектов  
к субъектам нелегальной деятельности на финансовом рынке**

<b>Виды финансовых услуг</b>	<b>Наиболее часто встречающиеся примеры нелегальной финансовой деятельности</b>	<b>Примечание</b>
Выдача займов (кредитов) населению	Кредитор (тот, кто предоставляет займы (кредиты)) <b>не является</b> : - кредитной организацией; - микрофинансовой организацией; - кредитным потребительским кооперативом; - сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом; - ломбардом.	На официальном сайте Банка России можно проверить информацию:  - о кредитных организациях – по адресу <a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a> в разделе «Информация по кредитным организациям» - «Справочник по кредитным организациям» ( <a href="http://www.cbr.ru/credit/main.asp">http://www.cbr.ru/credit/main.asp</a> ).
Привлечение займов (вкладов) у населения	Заемщик (тот, кто привлекает займы (кредиты)) <b>не является</b> : - кредитной организацией; - микрофинансовой организацией; - кредитным потребительским кооперативом; - сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом; - жилищным накопительным кооперативом.	В форму запроса необходимо ввести название или известные реквизиты кредитной организации;  - о микрофинансовых организациях; кредитных потребительских кооперативах; сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах; жилищных накопительных кооперативах; ломбардах – по адресу <a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a> в разделе «Финансовые рынки» - «Надзор за участниками финансовых рынков» - «Микрофинансирование» - «Субъекты микрофинансирования» ( <a href="http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_micro/">http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_micro/</a> ).
Операции с ценными бумагами	Организация, предлагающая осуществление операций на рынке ценных бумаг, <b>не имеет лицензию</b> Банка России (отсутствует в реестре).	Наличие лицензий (разрешений) на осуществление операций на рынке ценных бумаг можно проверить на сайте Банка России по адресу <a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a> в разделе «Финансовые рынки» - «Надзор за участниками финансовых рынков» - «Рынок ценных бумаг и товарный рынок» ( <a href="http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_secur/">http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_secur/</a> ).
Услуги на рынке Форекс	Организация, предлагающая осуществление операций на рынке Форекс, <b>не имеет лицензию</b> Банка России	Список форекс-дилеров, имеющих лицензию Банка России, размещен на сайте Банка России по адресу <a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a> в разделе «Финансовые

Виды финансовых услуг	Наиболее часто встречающиеся примеры нелегальной финансовой деятельности	Примечание
		<p>рынки» - «Надзор за участниками финансовых рынков» - «Рынок ценных бумаг и товарный рынок» (<a href="http://www.cbr.ru/Content/FileDocument/File/14180/list_forex_dealers.xls">http://www.cbr.ru/Content/FileDocument/File/14180/list_forex_dealers.xls</a>).</p>
Страхование	<p>Организация предлагает ОСАГО по тарифу ниже базового. Продажа полисов ОСАГО по заниженным ценам изначально свидетельствует о вероятности использования поддельных или недействительных бланков страховых полисов.</p>	<p>Наличие лицензии страховщика можно проверить на официальном сайте Банка России по адресу: <a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a> в разделе «Финансовые рынки» - «Надзор за участниками финансовых рынков» - «Субъекты страхового дела» - «Реестры субъектов страхового дела» (<a href="http://www.cbr.ru/finmarkets/default.aspx?Prtid=sv_insurance">http://www.cbr.ru/finmarkets/default.aspx?Prtid=sv_insurance</a>).</p> <p>На официальном сайте Банка России опубликовано информационное письмо Банка России об участившихся случаях распространения предложений по продаже полисов ОСАГО по значительно заниженным ценам (<a href="http://www.cbr.ru/Content/Document/File/16660/Inf_note_jul_2115.pdf">http://www.cbr.ru/Content/Document/File/16660/Inf_note_jul_2115.pdf</a>).</p>

Если Вам не удалось идентифицировать субъекта, оказывающего финансовые услуги, Вы можете обратиться в Отделение-НБ Республика Башкортостан по адресу 450008, г. Уфа, ул. Театральная, д. 3, или на адрес электронной почты: [80svc\\_nadzor@cbr.ru](mailto:80svc_nadzor@cbr.ru), или по телефону (347) 279-63-55.

Конфиденциальность обращения гарантируется!