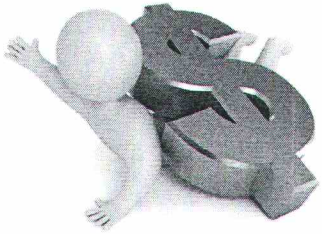
**Нелегальная деятельность на финансовом рынке** – деятельность на финансовом рынке, осуществляемая лицами, не имеющими соответствующей лицензии Банка России и не включенными в государственные реестры Банка России, в том числе деятельность финансовых пирамид

**Нелегальные кредиторы**
организации, не состоящие в реестрах СРМ или не имеющие лицензию Банка России, но выдающие денежные средства под проценты



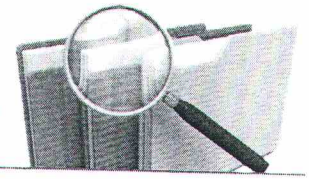
**Анонимные кредиторы**
Размещение объявлений о предоставлении кредитов/займов без указания наименования лица, предоставляющего услугу.

**Статья 5.4 закона Ростовской области от 25.10.2002 N 273-ЗС «Об административных правонарушениях»:**

- размещение информационных материалов вне установленных для этой цели мест влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от 200 до 700 руб.;
- нанесение надписей и иных графических изображений вне установленных для этой цели мест влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от 1 000 до 3 000 руб.;
- организация совершения гражданами указанных действий влечет наложение административного штрафа на граждан от 3 500 до 5 000 руб.; на должностных лиц – от 40 000 до 50 000 рублей; на юридических лиц – от 60 000 до 100 000 руб.

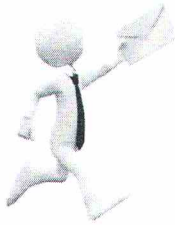
## В случае обнаружения субъекта, предположительно осуществляющего нелегальную деятельность на финансовом рынке, предлагаем выполнить следующие действия:

1. Проверить, состоит ли организация в реестре участников финансового рынка



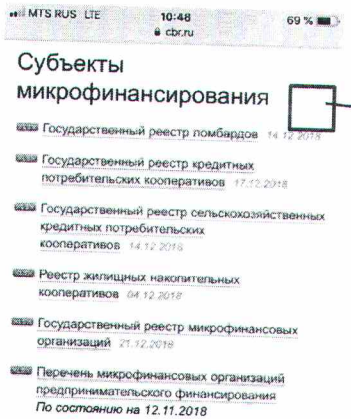
2. В случае отсутствия в реестре, по возможности, зафиксировать субъект на фото

3. Сообщить информацию о субъекте в Отделение по Ростовской области Южного ГУ Банка России

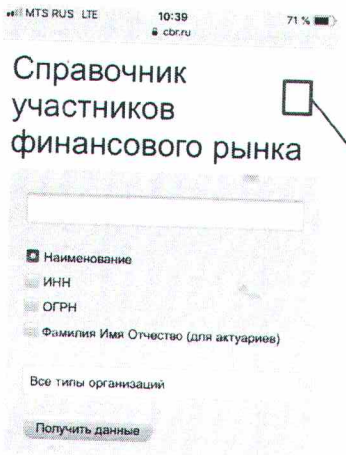


# Как проверить, состоит ли организация в реестре участников финансового рынка

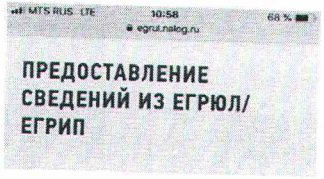
На официальном сайте Банка России
https://www.cbr.ru/

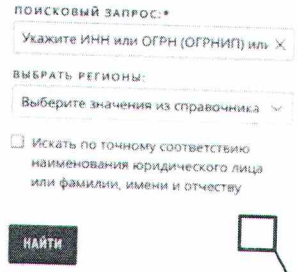



**Реестры субъектов микрофинансирования**




**Справочник УФР**



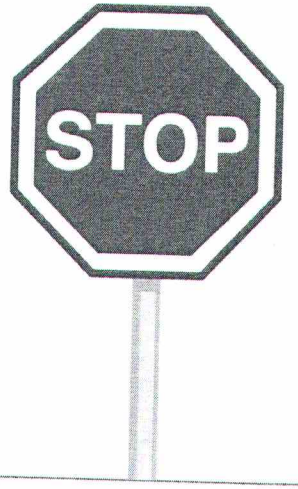




Организацию можно проверить на сайте ФНС России

***Список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности***

# Как сообщить информацию о субъекте в Банк России

## Останови распространение рекламы нелегальной деятельности на финансовом рынке!




При обнаружении рекламы нелегального кредитора или финансовой пирамиды, информацию и фотоматериалы можно направить в Отделение Ростов-на-Дону Южного ГУ Банка России

**на электронную почту**:
60siao@cbr.ru

*Телефон для консультации:*
*(863) 261-39-23*