Критерии отнесения субъектов к субъектам нелегальной деятельности

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Критерий | Значение (содержание) | Наиболее часто встречающиеся примеры |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1.Виды услуг | Выдача займов (кредитов) населению | Выдача займов индивидуальными предпринимателями и организациями (микрофинансовыми организациями, микрокредитными компаниями, ломбардами), не включенными в реестр Банка России |
| Привлечение займов у населения | Потребительские и кредитные потребительские кооперативы, не включенные в реестр Банка России[[1]](#footnote-2) |
| Страхование | ОСАГО по тарифу ниже базового |
| Операции с ценными бумагами | - Трейдбоксы по торговле опционами/векселями-Обучение работе на рынке ценных бумаг |
| Услуги на рынке Форекс | -Образовательные центрывзимающиеплату за обучение торговле на рынке Форекс-Работодатели, предлагающие работу на рынке Форекс[[2]](#footnote-3) |
| Банковские услуги | Реклама, содержащая предложения о размещении вкладов, выпуске платежных карт |
| Финансовые пирамиды | Привлечение средств населения по сетевому принципу (MLM бизнес), не предполагающее поставку товара |
| 2.Отсутствие лицензии Банка России | Организация, оказывающая услуги, приведенные в пункте 1, не имеет (не имела)на момент оказания услуги) лицензии Банка России или не была включена в реестр Банка России |

Примечания:

1) критерии 1 и 2 должны выполняться одновременно;

2) перечень критериев может применяться к юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам.

1. 3Источник информации – официальный сайт Банка России (www.cbr.ru/Финансовые

рынки/Надзор за участками/Микрофинансирование). [↑](#footnote-ref-2)
2. 4За исключением лиц, внесенных в реестры субъектов рынка ценных бумаг и товарного рынка,

профессиональных участников рынка ценных бумаг (www.cbr.ru/Финансовые рынки/Надзор за

участками/Рынок ценных бумаг и товарный рынок). [↑](#footnote-ref-3)