

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

Виды финансовых услуг	Наиболее часто встречающиеся примеры нелегальной финансовой деятельности	Примечание
Выдача займов (кредитов) населению	Кредитор (тот, кто предоставляет займы (кредиты)) не является : - 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 www.cbr.ru в разделе «Информация по кредитным организациям» - «Справочник по кредитным организациям» (http://www.cbr.ru/credit/main.asp).
Привлечение займов (вкладов) у населения	Заемщик (тот, кто привлекает займы (кредиты)) не является : - 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 www.cbr.ru в разделе «Финансовые рынки» - «Надзор за участниками финансовых рынков» - «Микрофинансирование» - «Субъекты микрофинансирования» (http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_micro/).
Операции с ценными бумагами	Организация, предлагающая осуществление операций на рынке ценных бумаг, не имеет лицензию Банка России (отсутствует в реестре).	Наличие лицензий (разрешений) на осуществление операций на рынке ценных бумаг можно проверить на сайте Банка России по адресу www.cbr.ru в разделе «Финансовые рынки» - «Надзор за участниками финансовых рынков» - «Рынок ценных бумаг и товарный рынок» (http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_secur/).
Услуги на рынке Форекс	Организация, предлагающая осуществление операций на рынке Форекс, не имеет лицензию Банка России	Список форекс-дилеров, имеющих лицензию Банка России, размещен на сайте Банка России по адресу www.cbr.ru в разделе «Финансовые

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

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, или по телефону (347) 279-63-55.

Конфиденциальность обращения гарантируется!