**В Курской области выявили семь организаций с признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке**

По сообщению курского отделения Банка России, в 2021 году в регионе выявлено семь компаний с признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке. Они работали в форме ООО, под видом микрофинансовых организаций и ломбардов и выдавали займы, не имея на это права. Данные по всем выявленным компаниям переданы в прокуратуру, МВД, ФАС и другие уполномоченные органы.

В 2021 году в России регулятор выявил почти 950 черных кредиторов, а также почти 900 финансовых пирамид, более 80% из которых действовали в интернете. «Нелегальные компании использовали для привлечения клиентов социальные сети и мессенджеры. Современные технологии позволили организаторам пирамид удешевить создание новых проектов и реанимировать старые. Банк России в ответ на эти вызовы усовершенствовал процесс мониторинга подобных проектов, что позволяет быстрее и эффективнее их выявлять. Также сократились сроки блокировки сайтов нелегальных организаций и финансовых пирамид», – отметил управляющий Отделением Курск Банка России Евгений Овсянников.

Мошенники маскируются под управляющие компании, потребительские кооперативы, букмекерские конторы. И все же есть явные признаки, по которым можно вычислить строителей пирамид: гарантия высокого дохода без всякого риска, агрессивная реклама, требования приводить новых клиентов, отсутствие внятной стратегии получения прибыли, документов и контактов на сайте компании. Прежде чем доверить такой организации свои деньги, нужно тщательно ее проверить.

 «Если компания без лицензии и разрешения Банка России кредитует потребителей – это нелегальный или черный кредитор. Он может выдавать деньги под очень высокий процент, совершать подлог документов и даже прибегать к откровенному криминалу. Нелегалы могут использовать преступные схемы, чтобы обманом завладеть деньгами и имуществом клиентов. Поэтому выбирая финансовую компанию с целью взять заем или вложить средства, обязательно проверяйте ее легальность на [сайте](http://www.cbr.ru/) Банка России в специальном разделе «Проверить финансовую организацию». Там же размещен и регулярно обновляется предупредительный [список](http://www.cbr.ru/inside/warning-list/) организаций с выявленными признаками нелегальной деятельности. Если вы обнаружили компанию в этом перечне, с ней точно не стоит иметь дело», – напоминает управляющий курским отделением Банка России.