**В Верхневолжье выявлены нелегальные кредиторы и финпирамида**

В прошлом году Банк России выявил семь зарегистрированных в Тверской области нелегальных участников финрынка: 6 «черных» кредиторов и 1 финансовую пирамиду. Они занимались незаконной выдачей кредитов и выманивали денежные средства вкладчиков.

«Охарактеризовать работу таких «кредиторов» несложно. Многие из них маскируются под вывеской ломбарда, но при этом не состоят в государственном реестре ломбардов и выдают займы тверичанам под залог их имущества, но уже незаконно. Мошенники могут действовать под видом комиссионного магазина, микрофинансовой организации и также, как и ломбарды предоставлять краткосрочные займы населению под залог движимого имущества без специального разрешения Банка России на указанную деятельность, при этом активно рекламируют свои услуги в соцсетях и мессенджерах, размещают наружную рекламу. При обращении в такую организацию клиент заключает договор с отдельным предпринимателем или физическим лицом, а все платежи проводятся по частным счетам либо наличными. Взаимодействие с «черными кредиторами» влечет за собой немало рисков. Так, клиент не получает выписку о погашении займа, либо при решении вопроса о выдаче денег нелегал оформляет финансовые документы, которые не соответствуют действующему законодательству и заведомо нарушают права заемщика. Нелегал может установить более высокую процентную ставку по займу, начать повторное взыскание долга даже после его выплаты, обратиться к нелегальным коллекторам, не вернуть заложенное имущество и реализовать его в своих интересах. Зачастую в таких организациях требуют различные комиссии — например, за выдачу займа. Мы настоятельно призываем тверичан пользоваться услугами только легальных участников финансового рынка, которые находятся под надзором регулятора. Клиенты таких “черных кредиторов” не защищены законом в отличие от тех, кто обращается к услугам легальных участников финансового рынка.», — прокомментировала Ольга Добрякова, эксперт тверского отделения Банка России.

Узнать, подконтрольна ли организация Банку России, можно на официальном сайте регулятора в специальном разделе «Проверить финансовую организацию». Отдельной строкой здесь выделен [предупредительный список организаций](http://www.cbr.ru/inside/warning-list/), у которых финансовый регулятор уже выявил признаки нелегальной деятельности. Проверить в нем организацию можно по названию, ИНН или адресу сайта. Список обновляется ежедневно, в настоящее время в нем числится более 8,7 тысяч организаций, из них 7 с тверской «пропиской».

Всю информацию о таких организациях Банк России передает в уполномоченные органы.