

Уважаемые клиенты!

ООО КБ ВНЕШФИНБАНК ПРЕДУПРЕЖДАЕТ:

взаимодействие с лицами, в деятельности которых имеются признаки нелегальной деятельности на финансовом рынке, сопряжено с серьёзными рисками!

Основные признаки нелегальной деятельности:

- **Отсутствие лицензии.** Организация, предлагающая финансовые услуги, не имеет действующей лицензии Банка России.
- **Высокая доходность.** Обещание гарантированно высокой доходности инвестиций или быстрого заработка за короткий срок, значительно превышающего средние рыночные показатели.
- **Отсутствие прозрачной информации.** О компании, её руководстве, юридическом адресе.
- **Запрос личных данных.** Неизвестные лица или организации запрашивают персональные данные, данные банковских карт, пароли, коды из СМС или другую конфиденциальную информацию.
- **Законодательные ограничения.** Просьба осуществить операции в обход установленных законодательством ограничений, в том числе по привлечению денежных средств физических лиц.

Основные риски:

- **Полная потеря денег.** Это главный риск. После перевода средств вернуть их практически невозможно, так как нелегальные организации могут мгновенно исчезнуть или прекратить любую деятельность.
- **Кража персональных данных.** Нелегальные субъекты часто запрашивают паспортные данные, фото, данные банковских карт, пароли, коды из СМС или другие конфиденциальные сведения. Эти данные могут использовать для оформления кредитов на имя жертвы, доступа к банковским аккаунтам или других мошеннических действий.
- **Вовлечение в незаконные операции.** Счета клиента могут быть использованы для обналичивания или перевода криминальных средств (отмывания денег). Это грозит серьёзными проблемами с законом, включая уголовную ответственность, а также блокировкой счетов в банках.
- **Отсутствие защиты прав.** В отличие от легальных финансовых организаций, у нелегальных нет никаких гарантий, страхования или законных договоров. Если что-то пойдёт не так, клиент не сможет обратиться в суд или получить компенсацию.
- **Репутационные и финансовые риски для бизнеса.** Для юридических лиц и ИП взаимодействие с нелегальными контрагентами может привести к подозрениям со стороны банка, запросам дополнительных документов, блокировке счетов или расторжению договора банковского обслуживания в соответствии с Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ.
- **Юридические последствия.** Участие в нелегальной деятельности может повлечь административную или уголовную ответственность. Например, за незаконное осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов предусмотрена ответственность по ст. 14.56 КоАП РФ.

Как обезопасить себя?

Банк России рекомендует:

- **Проверять наличие лицензии у финансовых организаций.** Это можно сделать на официальном сайте Банка России (<https://cbr.ru>) в разделе «Проверить финансовую организацию».

Также можно использовать чат мобильного приложения «ЦБ онлайн» или позвонить по телефону 8 800 300-30-00.

- **Ознакомиться со списком компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности.** Он размещён на сайте Банка России по ссылке:

<https://cbr.ru/inside/warning-list/>.

Для поиска по списку нажмите «Перейти к поиску», а после введите название компании/ИНН/адрес/наименование сайта в поисковую строку. Если компания найдена в списке, то она занимается нелегальной деятельностью на финансовом рынке по данным Банка России.

- **Знать самые распространенные типы нелегальных финансовых организаций.** Финансовые пирамиды, нелегальные кредиторы и нелегальные участники рынка ценных бумаг, такие как брокеры или инвесторы.

- **Использовать платформу «Знай своего клиента» (ЗСК).** С её помощью можно проверить уровень риска контрагента по ИНН. Сервис доступен на сайте Банка России:

https://cbr.ru/counteraction_m_ter/platform_zsk/proverka-po-inn/

Однако стоит помнить, что проверка через ЗСК — не замена полноценной проверке контрагента.

- **Не поддаваться на провокации.** Если вас торопят подписать договор, внести деньги или наоборот, взять кредит, возьмите время на размышление, чтобы всё перепроверить и принять взвешенное финансовое решение.

- **Проверять договоры.** Убедитесь, что в договоре действительно прописано всё то, о чём говорила реклама. Обратите внимание, несёт ли компания ответственность перед вами в случае, если что-то пойдёт не так.

Что делать при столкновении с признаками нелегальной деятельности?

- Немедленно прекратить любые контакты с подозрительными лицами.
- Сохранить все доказательства: скриншоты, номера телефонов, реквизиты операций, переписку.
- Обратиться с заявлением в правоохранительные органы (в полицию).
- Сообщить о подозрительной организации в Банк России через интернет-приёмную или анонимную форму.
- Если данные карты или паспорта стали известны мошенникам, немедленно заблокировать карту и проверить кредитную историю.

Соблюдение этих рекомендаций поможет снизить риск вовлечения в нелегальную деятельность и защитить свои финансовые интересы!