



Псевдоломбарды и «криптопроекты»

«Нелегалы» на финансовом
рынке ЦФО



Выявленные «нелегалы» в ЦФО

«Чёрные» кредиторы, проекты
с признаками финансовой пирамиды

340 в 2023 году



218 в 2024 году

Мошеннические проекты все чаще
распространяются в интернете,
а значит их авторы не привязаны
к определённому региону и охватывают
широкий круг населения

Нелегальные кредиторы

197

субъектов в ЦФО
в 2024 году



Большинство —

143

в Московском регионе

В регионах чаще встречались псевдоломбарды. Они работают без разрешения, не поднадзорны Банку России, а значит права клиента не защищены законом. Человек рискует не только переплатить за использование средств, но и потерять заложенное имущество

Нелегальное кредитование под видом возвратного лизинга

Такая схема чаще встречалась в столице. Компании выкупали за наличные у клиентов машины по заниженной стоимости, а затем отдавали их этим же людям в финансовую аренду «до возврата займа и процентов»

Порой «нелегалы» составляют договор так, чтобы клиент не смог вернуть машину



Проекты с признаками финансовой пирамиды

21

субъект в ЦФО в 2024 году



Организаторы привлекали клиентов трендовыми темами. В своих схемах они упоминали криптовалюту и искусственный интеллект, обещая гарантированный доход

«Криптовиржа и амбассадоры»

Один интернет-проект выдавал себя за **«иностранный криптовалюту»** и открыл офисы в нескольких регионах

«Амбассадоры» устраивали тренинги, обучали «первым шагам» на крипторынке — от открытия кошелька до «создания собственной команды инвесторов» для получения **реферального дохода**

Через несколько месяцев **выплаты прекратились**, а организаторы перестали выходить на связь



Проверьте на сайте Банка России, законно ли работает компания

Есть ли у неё
лицензия?



Нет ли компании
в списке нелегалов?



Обнаружили «чёрного» кредитора
или финансовую пирамиду? Сообщите нам!

stop_nelegal@cbr.ru