Обращаясь к нелегальным поставщикам финансовых услуг, вы рискуете потерять свои деньги!

Банк России с помощью специальной системы мониторинга, а также по обращениям граждан и организаций выявляет (в том числе в Интернете) компании и проекты с признаками нелегальной деятельности.

Чтобы снизить риски вовлечения граждан и организаций в незаконную деятельность, Банк России раскрывает список компаний с признаками «финансовой пирамиды», нелегального кредитора, нелегального профессионального участника рынка ценных бумаг (в том числе нелегального форекс-дилера). Список не содержит сведений о физических лицах и индивидуальных предпринимателях. На официальном сайте Банка Роcсии (cbr.ru) публикуется список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке, который регулярно обновляется.

Участник рынка для предоставления большинства финансовых услуг на территории Российской Федерации должен иметь лицензию Банка России или быть включенным в реестр регулятора. Проверить это можно в [Справочнике финансовых организаций](https://cbr.ru/fmp_check/). Если это условие не соблюдается, то, скорее всего, организация ведет деятельность нелегально, а потребители могут быть обмануты.

Для пресечения незаконной финансовой деятельности Банк России принимает меры по блокировке сайтов таких компаний, а также взаимодействует с правоохранительными и другими уполномоченными органами, иностранными регуляторами для применения иных мер.

Компания [вправе обжаловать](https://cbr.ru/inside/warning-list/guide/) свое внесение в список.

Обращаем внимание, что законодательство не предусматривает выплат Банка России пострадавшим от деятельности нелегальных участников рынка, а также возможности непосредственного вмешательства регулятора в гражданско-правовые отношения между лицами, незаконно предоставляющими финансовые услуги, и их клиентами.