

## **В Тамбовской области было выявлено 5 нелегальных кредиторов**

По итогам 2023 года в список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке было добавлено 5 организаций, осуществляющих свою деятельность на территории Тамбовской области. Большая часть из них – это псевдоломбарды и одна «микрокредитная компания». Такие данные сообщили в региональном отделении Банка России.

Нелегальные ломбарды не состоят в государственном реестре ломбардов Банка России и предлагают людям деньги в долг на привлекательных условиях, не требуя справок и поручительств. При этом такие «черные кредиторы» действуют вне правового поля, и их клиенты могут столкнуться с начислением завышенных процентов, продажей заложенного имущества до момента наступления срока выкупа, а также взысканием долга незаконными методами.

Всего за 2023 год регулятором было выявлено более 5,7 тысяч пирамид и нелегальных поставщиков финансовых услуг. Это на 15,5% больше, чем годом ранее. При этом эксперты отмечают, что «срок жизни» таких проектов стал короче, а «средний чек» уменьшился.

«Большинство выявленных проектов и нелегальных кредиторов распространяли информацию о себе в социальных сетях, мессенджерах. Многие действовали только в онлайн-формате, без физических офисов. По инициативе Банка России в прошлом году был ограничен доступ к более чем 11 тысячам подобных интернет-ресурсов, в том числе было заблокировано свыше 3 тысяч страниц, каналов и чат-ботов», – рассказал заместитель начальника отдела безопасности тамбовского отделения Банка России Андрей Башканков.

В региональном отделении Банка России напоминают, что прежде чем обратиться в финансовую организацию, следует убедиться в ее легальности в специальном разделе [«Проверить участников финансового рынка»](#) на сайте Банка России. Кроме того, Банк России регулярно обновляет [список компаний](#) с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке. На данный момент в нем находятся 11 таких организаций, находящихся в Тамбовской области.