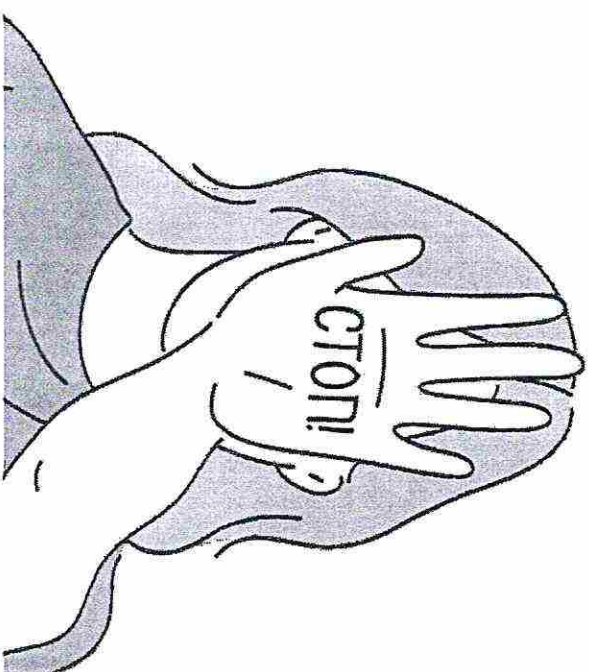




Банк России

Как распознать рекламу нелегальных услуг на финансовом рынке

КАК РАСПОЗНАТЬ РЕКЛАМУ НЕЛЕГАЛЬНЫХ УСЛУГ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ





Регулируемый рынок. Участники финансового рынка, поднадзорные Банку России*

Кредитные организации

Некредитные финансовые организации**

- Микрофинансовые организации
- Кредитные потребительские кооперативы
- Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы
- Помбарды
- Профессиональные участники рынка ценных бумаг


- Привлечение денежных средств
- Предоставление кредитов (займов) физическим лицам
- Деятельность на рынке ценных бумаг (в том числе форекс-дилера, брокера, доверительного управления)

* ст. 56 и ст. 76.1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

** Приведен неполный список



Нелегальная деятельность на финансовом рынке –

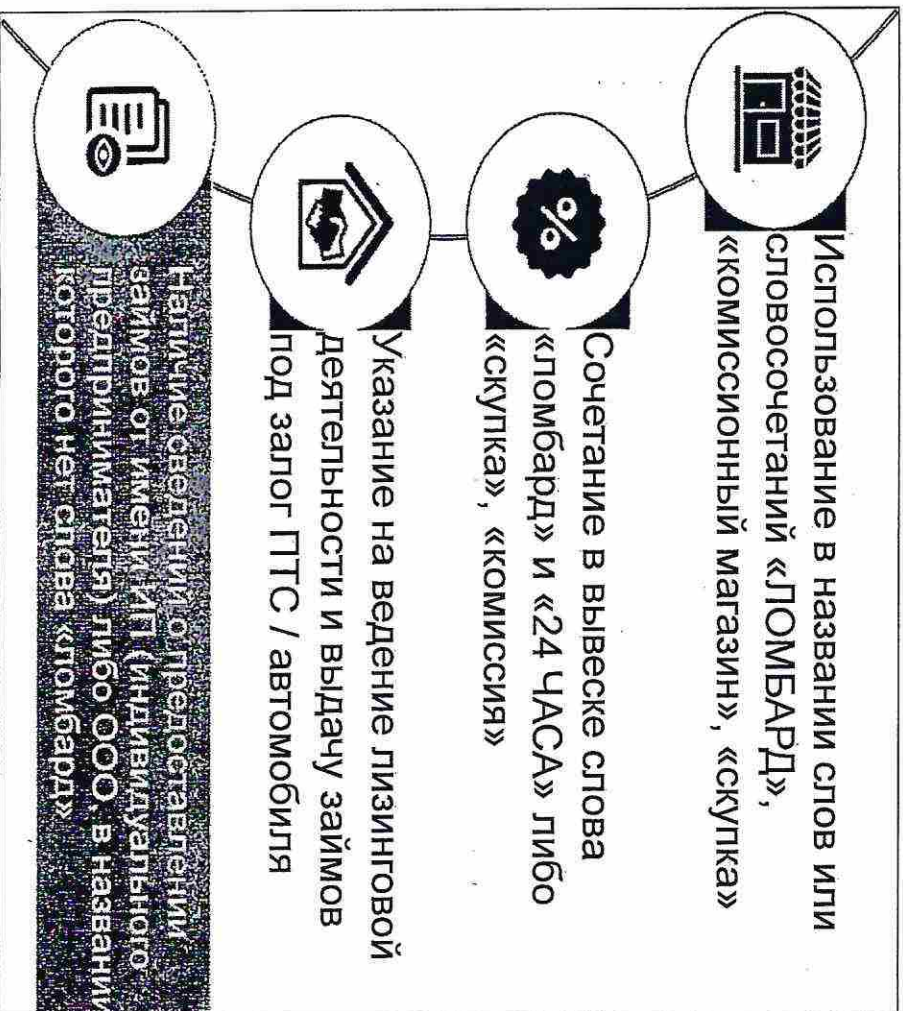
 Деятельность на финансовом рынке, осуществляемая лицами, не имеющими соответствующей лицензии Банка России и не включенными в государственные реестры Банка России, в том числе деятельность финансовых пирамид

Распространенные виды нелегальной деятельности на финансовом рынке

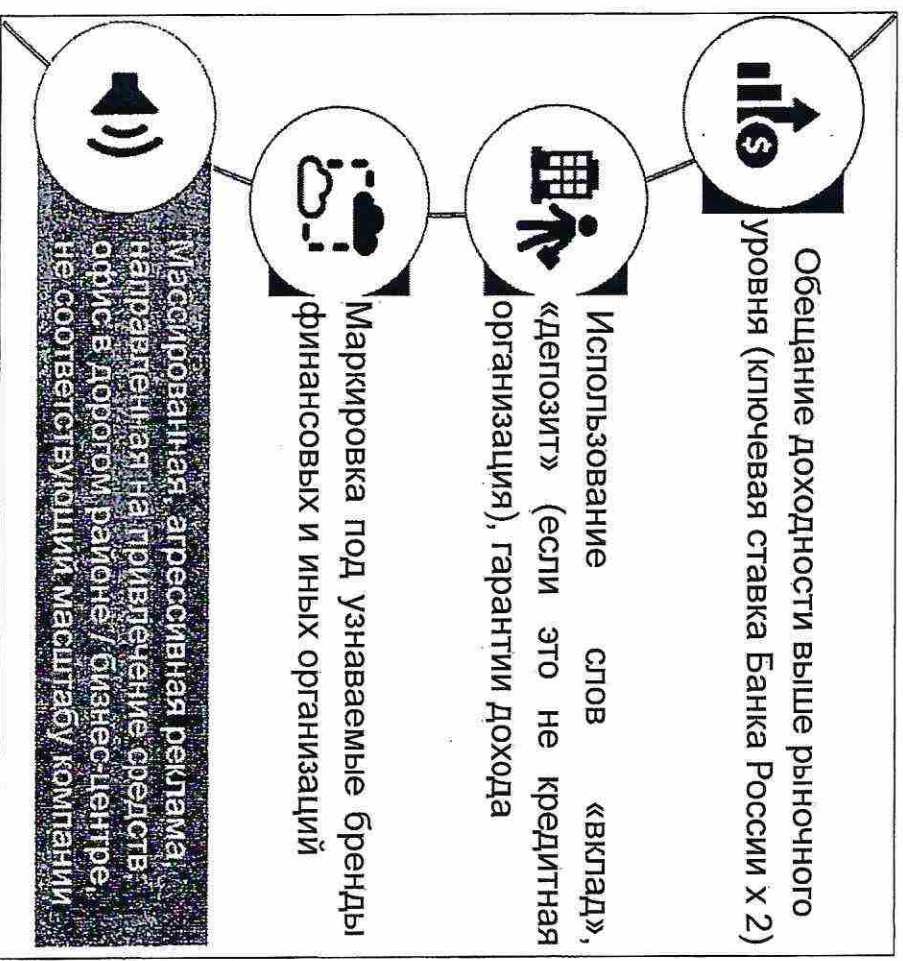
- Нелегальный участник рынка ценных бумаг
- Нелегальный кредитор
- Финансовая пирамида



Основные внешние признаки нелегального кредитора



Основные внешние признаки «финансовой пирамиды»





Внешние признаки рекламы основных категорий нелегальных участников финансового рынка



1. Нелегальные кредиторы

1.1. Содержание рекламы прямо или косвенно свидетельствует о выдаче денежных средств на условиях возвратности (займа), например:

кредит быстрые деньги/деньги в кредит срочно/деньги по паспорту/деньги для своих/кредит за 15 минут/занять до зарплаты быстро/деньги по одному документу/занять срочно/деньги за 5 минут/деньги в долг/займ по паспорту/заём по паспорту/ взять займ/Микрозайм/экспресс займ/кредит с плохой историей/Займ до зарплаты/ Экспресс займ/Решим ваши финансовые проблемы/ Залог авто / ПТС / Недвижимости

1.2. Дополнительные триггеры (применимы в основном к субъектам, незаконно осуществляющим ломбардную деятельность):

- Точка оказания финансовых услуг (напр., комиссионный магазин) – работает 24 часа (круглосуточно).
- В рекламе (вывесках) используется либо обыгрывается слово «Ломбард» для привлечения внимания потенциальных клиентов, например:

Мы лучше, чем ЛОМБАРД

Это вам не ЛОМБАРД

Скоро ЛОМБАРД

ЛОМБАРД

ЛОМБАРДИЯ

ЛМБРД

- Рядом с ломбардом (соседняя дверь / в одном помещении) находится комиссионный магазин либо лизинговая компания

2. Нелегальные субъекты, привлекающие денежные средства (финансовые пирамиды, форекс-дилеры).

Содержание рекламы свидетельствует о привлечении денежных средств на выгодных условиях, например: вклад под высокие проценты инвестиции с высоким доходом инвестируем за вас эффективное инвестирование; финансовая платформа; Пассивный доход; Высокодоходные инвестиции; Гарантированный доход; Стабильный финансовый поток; Новый уровень достатка; Инновационные инструменты Индивидуальный план финансового развития; Финансовое благополучие

+ Зарабатывайте на бирже / валютном / фондовом рынке
Трейдинг / торговля на бирже / валютном / фондовом рынке
Рынок Forex (форекс)



**ПРИМЕРЫ РЕКЛАМЫ
НЕЛЕГАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ**



- Отсутствует наименование юридического лица
- Не содержит все условия, определяющие полную стоимость кредита (займа), определяемую в соответствии с Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)», для заемщика и влияющие на нее (например, условия о размере процентной ставки, сумме и сроке кредита)

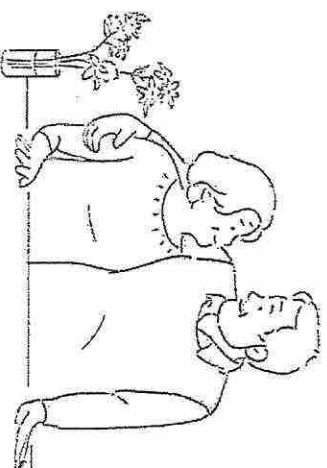
ЗАЙМЫ ПЕНСИОНЕРАМ

СТАВКА

0%

- ✓ Без справок
- ✓ Без поручителей
- ✓ Одобрение за 24 ч.
- ✓ По паспорту

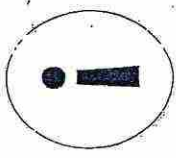
8-800-111-22-33



подробности на сайте ovtapi.ru



Указанные ООО и ИП не вправе предоставлять потребительские займы, так как сведения о них не содержатся в соответствующих государственных реестрах Банка России*



* Проверить наличие сведений об организации в государственных реестрах Банка России можно на официальном сайте Банка России (www.cbr.ru) в разделе «Проверить финансовую организацию»

реклама

ИП Левиной И.И.

ДЕНЬГИ

- под залог недвижимости/недвижимости (до 1 млн. рублей, индивидуальный доход)

- ПЕНСИОНЕРАМ

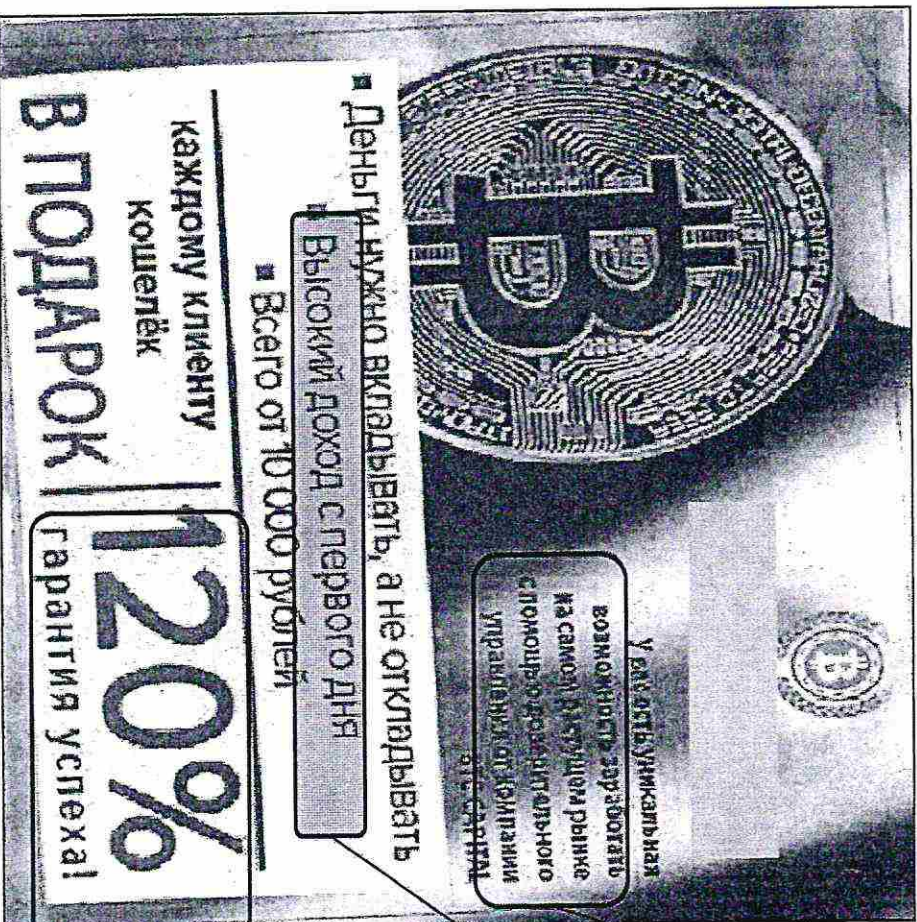
(до 200 тыс. рублей, индивидуальный доход)

8-11-11-11-97, 11-11

Денги под залог недвижимости, зем. участк. Денги на приобретение жилья.

Т. 8-11-11-11-12.

ООО "Название"



- Деятельность по доверительному управлению в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» подлежит лицензированию. Юридическое лицо не вправе оказывать данную услугу в связи с отсутствием соответствующей лицензии Банка России (ч. 14 ст. 28)
- Реклама не должна содержать гарантии или обещания в будущем эффективности деятельности (Доходности вложений) (ч. 2 ст. 28)

Социальные риски:

- Обещание высокой доходности, значительно превышающей ключевую ставку Банка России*, а также средневзвешенные процентные ставки**

* Информация о ключевой ставке Банка России (%) публикуется на главной странице официального сайта Банка России (www.sbf.ru)

** Информация о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических лиц публикуется на официальном сайте Банка России (www.sbf.ru) в разделе Документы и данные/Статистика/Календарь публикации



Объявления о предоставлении финансовых услуг не содержат наименование лица, оказывающего услугу

Анонимные кредиторы

■ Деньги от 10 т. р. без залога, справка и поручитель в день обращения. Помощь в день обращения. Надежно и быстро! 8-961-856-83-33

■ Деньги! Займ на любые нужды. Деньги в день обращения! И под залог недвижимости и ПТС. Низкий процент! 8-928-460-49-09

1820) ДЕНЕЖНОЕ ПАРТНЕРСТВО
■ Деньги под проценты. Предоставление в течение часа. Три разных варианта, без справок и поручителя. Работаем без выходных. 8-909-462-92-92
■ Вложить деньги под высокие проценты - под 24% годовых - самое верное решение! Пенсии - оверам плюс 3%!

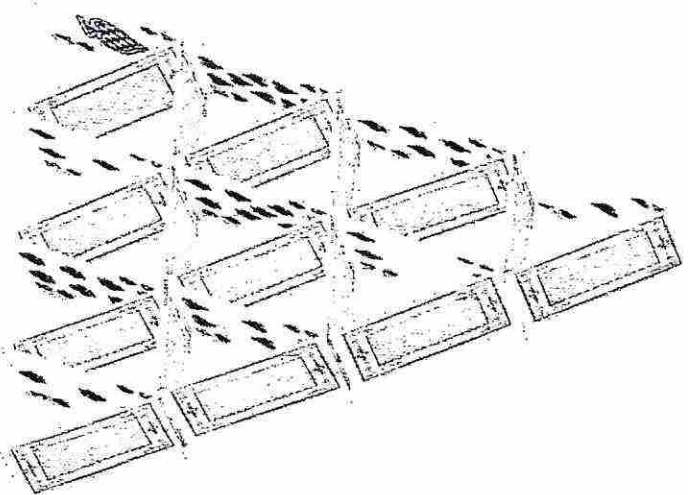


**ВНИМАНИЕ,
ФИНАНСОВАЯ ПИРАМИДА!**



Признаки финансовой пирамиды*

- 1 Привлечение денежных средств граждан, в том числе для участия в различных проектах
- 2 Обещание высокой доходности, значительно превышающей ключевую ставку Банка России, а также средневзвешенные процентные ставки**
- 3 Наличие предварительных взносов как условие участия
- 4 Наличие информации о страховании вложений (инвестиций) может вводить потребителя в заблуждение и восприниматься им как аналогия системы страхования вкладов, участниками которой являются только банки
- 5 У компании отсутствует лицензия/разрешение Банка России



* Приведен неполный перечень признаков. Финансовая пирамида может обладать несколькими указанными признаками одновременно. Не каждая организация, обладающая указанными признаками, является финансовой пирамидой.

** Информация о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических лиц публикуется на официальном сайте Банка России (www.cbr.ru) в разделе Документы и данные/ Статистика/ Календарь публикации.



Признаки финансовой пирамиды:

- Обещание высокой доходности, значительно превышающей ключевую ставку Банка России, а также средневзвешенные процентные ставки
- Используется узнаваемое средство индивидуализации, схожее до степени смешения с товарным знаком, исключительное право на которое принадлежит известному банку (запрет установлен ст. 14.6 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции»)

- В рекламе используется слово «вклад». Привлечение денежных средств во вклады является банковской услугой и осуществляется на основании соответствующей лицензии Банка России. У данного ООО лицензия Банка России отсутствует

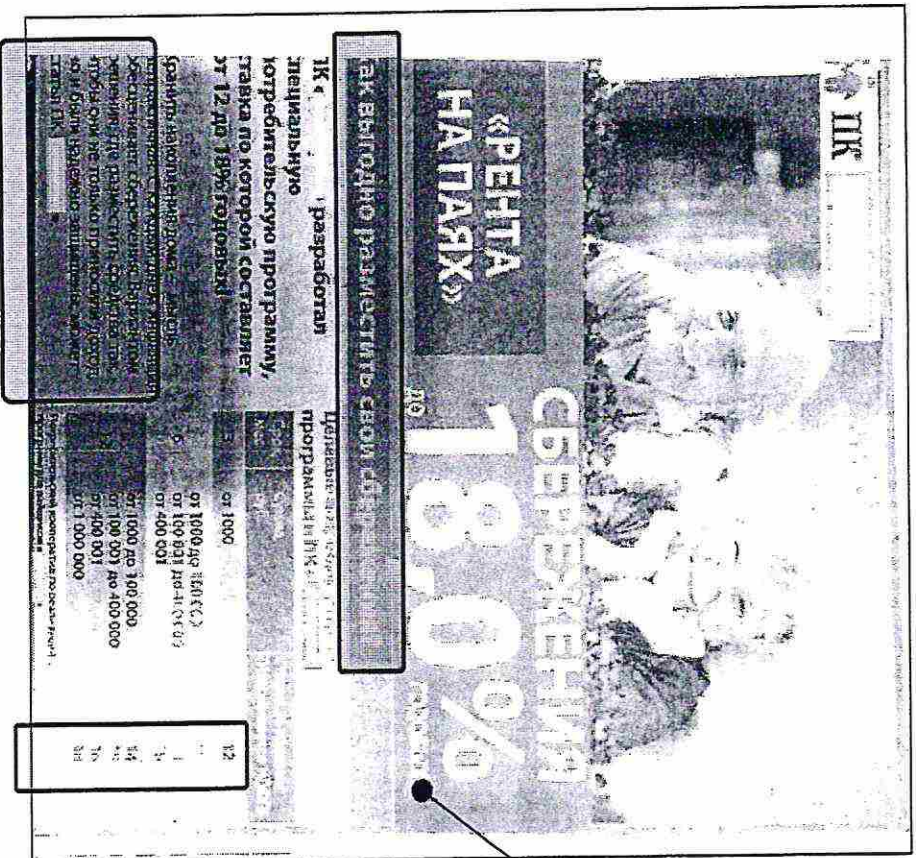
ООО «Самый хитрый»
(ИНН 7868768768)
8 800 999-66-99

ВКЛАДЫ ЗАСТРАХОВАНЫ

Условия вкладов
на 3 месяца — 28%
на 6 месяцев — 40%
на 12 месяцев — 55%
Сумма от 30 до 900 тыс. руб.

При досрочном расторжении договора проценты пересчитываются по ставке 0,1%

www.lisa-alisa.ru



Обещание высокой доходности, значительно превышающей ключевую ставку Банка России, а также средневзвешенные процентные ставки

Признаки нарушения Закона о рекламе:
Реклама не должна содержать гарантии или обещания в будущем эффективности деятельности (доходности вложений) (ч. 2 ст. 28)



Банк России

Как распознать рекламу нелегальных услуг на финансовом рынке

Признаки финансовой пирамиды:

Информация о страховании сбережений может вводить потребителя в заблуждение и восприниматься им как аналогия системы страхования вкладов, участниками которой являются только банки

Потребительский кооператив
«Кооператив»

До
13,05%
ГОЛОВЫХ
СБЕРЕЖЕНИЯ
ЗАСТРАХОВАНЫ

СБЕРЕЖЕНИЯ ПОД ВЫГОДНЫЕ ПРОЦЕНТЫ

КАЖДОМУ НОВОМУ ПАЙЩИКУ -
ПОДАРОЧНАЯ КАРТА В
ГИПЕРМАРКЕТИ

ГЛАВНЫЙ ПРИЗ ПО ИТОГАМ
АКЦИИ - БЫТОВАЯ ТЕХНИКА!

ул. Ставропольская, 62 ул. Северная, 510
ул. Ставропольская, 181 ул. 40 лет Победы, 63
ул. Октябрьская, 179 ул. Горького, 185

список всех филиалов
на сайте:
Кооператив.рф

8-800-111-111-77

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН ПО РОССИИ



Признаки финансовой пирамиды:

Обещание высокой доходности, значительно превышающей ключевую ставку Банка России, а также средневзвешенные процентные ставки

Информация о страховании сбережений может вводиться потребителя в заблуждение и восприниматься им как аналогия системы страхования вкладов, участниками которой являются только банки

OOO «XXXXXX»

www. XXXXXX su

НОВОГОДНЯЯ АКЦИЯ ДО 10% В МЕСЯЦ!

Высокий процент уверенности в завтрашнем дне!

На акции сбережений

6% в месяц

Наша офисы:
г. Краснодар,
г. Новороссийск,
г. Симферополь, г. Севастополь
с 9:00 до 18:00, без выходных

8-800-111-111-40

Сбережения застрахованы

ОРЕДИТА



Столкнувшись с нелегалом? Направьте информацию в Банк России:

О чем:

- 1) место нахождения
- 2) наблюдаемый признак
- 3) при возможности фото-фиксацию рекламы (объявления)

Куда обращаться:

- 1) В письменном виде в Отделение Владимир (почтовый адрес: 600000, г. Владимир, ул. Б. Московская, 29)
- 2) Направьте информацию на адрес электронной почты: 17secsvkrrrd@cb.rg
- 3) Позвоните по телефону: (4922) 375035, (4922) 375037

