



Банк России



КАК РАСПОЗНАТЬ РЕКЛАМУ НЕЛЕГАЛЬНЫХ УСЛУГ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

2020 г.



Регулируемый рынок. Участники финансового рынка, поднадзорные Банку России*

Банки

Некредитные финансовые организации**

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

Привлечение денежных средств

Предоставление кредитов (займов) физическим лицам

Деятельность на рынке ценных бумаг (в том числе форекс-дилер, брокер, доверительное управление)

* 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, в том числе деятельность финансовых пирамид

Рекламодатель по требованию рекламораспространителя обязан предоставлять документально подтвержденные сведения о соответствии рекламы требованиям Закона о рекламе*, в том числе сведения о наличии лицензии (ст. 13)

Распространенные виды нелегальной деятельности на финансовом рынке

Нелегальный участник рынка ценных бумаг

Нелегальный кредитор

Финансовая пирамида

*Федеральный закон от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе»



Какой должна быть реклама финансовых услуг*



- 1 Реклама должна содержать наименование лица, оказывающего услуги (ч. 1, ст. 28)
- 2 Реклама не должна содержать гарантии или обещания в будущем эффективности деятельности (доходности вложений) либо умалчивать об иных условиях, влияющих на сумму доходов/расходов (ч. 2, ст. 28)
- 3 Если реклама кредита/займа, содержит хотя бы одно условие, влияющее на его стоимость, такая реклама должна содержать все остальные условия, определяющие полную стоимость кредита (займа) (ч. 3, ст. 28)
- 4 Реклама услуг по предоставлению потребительского кредита (займа) лицами, не имеющими лицензию Банка России (не включенными в государственный реестр), не допускается (ч. 13, ст. 28)
- 5 Не допускается реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг лицами, не имеющими лицензии/разрешения Банка России либо не включенными в государственный реестр (ч. 14, ст. 28)

*Федеральный закон от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе»



Банк России

ПРИМЕРЫ РЕКЛАМЫ
НЕЛЕГАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ



Признаки нарушения Закона о рекламе:

- Отсутствует наименование юридического лица (ч. 1, ст. 28)
- 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) (ч. 3, ст. 28)

ЗАЙМЫ ПЕНСИОНЕРАМ

СТАВКА

0%

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

8-800-111-22-33



подробности на сайте obman.ru



Признаки нарушения Закона о рекламе

Указанные ООО и ИП не вправе предоставлять потребительские займы, так как сведения о них не содержатся в государственных реестрах* (ч. 13, ст. 28)



** Проверить наличие сведений об организации в государственных реестрах можно официальном сайте Банка России (www.cbr.ru) в разделе «Проверить участника финансового рынка», а также «Финансовые рынки»/«Надзор за участниками финансовых рынков»/«Микрофинансирование» или «Финансовые рынки»/«Справочник финансовых организаций»*





Признаки нарушения Закона о рекламе:

- Деятельность по доверительному управлению в соответствии с Федеральным законом № 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) (п. 1, ч. 2, ст. 28)

Социальные риски:

- Обещание высокой доходности, значительно превышающей ключевую ставку Банка России*, а также рыночный уровень

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



Признаки нарушения Закона о рекламе

Объявления о предоставлении финансовых услуг не содержат наименование лица, оказывающего услугу (ч. 1, ст. 28)

Анонимные кредиторы

■ **Деньги от 10 т. р. без залога, справок и поручителей 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

■ **Деньги под проценты. Предоставление в течении 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! Пенсионерам плюс 3%!**



- ✓ Публикуя объявления «анонимных кредиторов», вы помогаете нелегальным участникам привлекать новых клиентов
- ✓ Противодействие нелегальной деятельности на финансовом рынке, осуществляемой анонимными кредиторами, возможно путем пресечения ее на этапе распространения

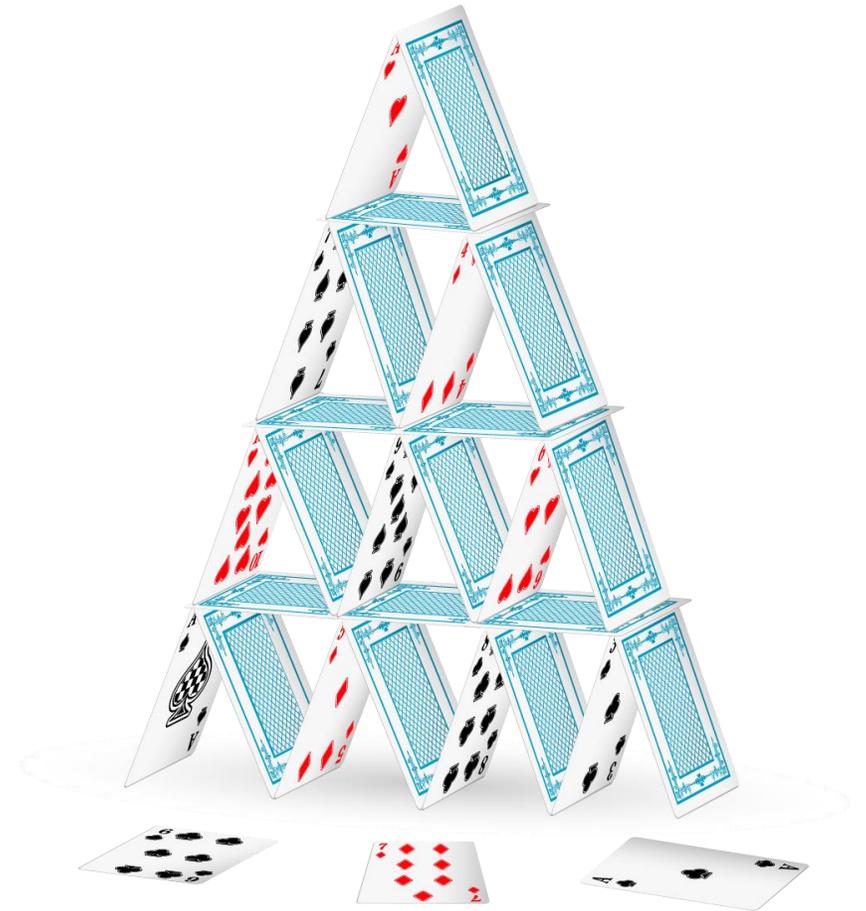


Банк России

ВНИМАНИЕ,
ФИНАНСОВАЯ ПИРАМИДА!

Признаки финансовой пирамиды

- 1 У компании отсутствует лицензия/разрешение Банка России
- 2 Наличие предварительных взносов как условие участия
- 3 Привлечение денежных средств граждан, в том числе для участия в различных проектах
- 4 Обещание высокой доходности, значительно превышающей ключевую ставку Банка России, а также рыночный уровень
- 5 Наличие информации о страховании вложений (инвестиций)



* Приведен неполный перечень признаков. Финансовая пирамида может обладать одним или несколькими указанными признаками одновременно



Признаки финансовой пирамиды:

- Обещание высокой доходности, значительно превышающей ключевую ставку Банка России, а также рыночный уровень
- 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»)

Признаки нарушения Закона о рекламе:

- В рекламе используется слово «вклад». Привлечение денежных средств во вклады является банковской услугой и осуществляется на основании соответствующей лицензии Банка России (ч.14 ст. 28). У данного ООО лицензия Банка России отсутствует

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

55%
ГОДОВЫХ
ПО ВКЛАДАМ

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

ПК []

«РЕНТА НА ПАЯХ»

СБЕРЕЖЕНИЯ
18,0%
до годовых

Как выгодно разместить свои сбережения?

ПК [] разработал специальную потребительскую программу, ставка по которой составляет от 12 до 18% годовых!

Целевые потребительские программы в ПК []:

Срок, мес.	Сумма, руб.	Ставка, % годовых (Удерживается НДФЛ)
3	от 1000	12
6	от 1000 до 100 000	13
	от 100 001 до 400 000	14
	от 400 001	15
12	от 1000 до 100 000	14
	от 100 001 до 400 000	15
	от 400 001 до 1 000 000	18

Потребительский кооператив по реализации целевых программ для пайщиков []

Срывать накопления дома – мысль непрактичная. С каждым днем инфляция обесценивает сбережения. Вариантом решения, где разместить средства так, чтобы они не только приносили доход, но и были надежно защищены, может стать ПК []

Признаки финансовой пирамиды

Обещание высокой доходности, значительно превышающей ключевую ставку Банка России, а также рыночный уровень

Признаки нарушения Закона о рекламе

Реклама не должна содержать гарантии или обещания в будущем эффективности деятельности (доходности вложений) (п. 1, ч. 2, ст. 28)



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%** ГОДОВЫХ

СБЕРЕЖЕНИЯ ЗАСТРАХОВАНЫ

СБЕРЕЖЕНИЯ ПОД ВЫГОДНЫЕ ПРОЦЕНТЫ

КАЖДОМУ НОВОМУ ПАЙЩИКУ - ПОДАРОЧНАЯ КАРТА В ГИПЕРМАРКЕТ!

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. Герцена, 186

список всех филиалов см. на сайте: Кооператив.ru

8-800-111-111-77

БЕСПЛАТНЫЙ ЗВОНОК ПО РОССИИ



Признаки финансовой пирамиды

Обещание высокой доходности, значительно превышающей ключевую ставку Банка России, а также рыночный уровень

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

ООО «XXXXXX»

Высокий процент уверенности в завтрашнем дне!

www. **XXXXXX** .su

НОВОГОДНЯЯ АКЦИЯ ДО 10% В МЕСЯЦ

6% В МЕСЯЦ
на ваши сбережения*

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

8-800-111-111-40

сбережения застрахованы

ОРБИТА
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ



Последствия размещения рекламы нелегальных услуг на финансовом рынке и финансовых пирамид

- 1 Распространение нелегальной деятельности на финансовом рынке
- 2 Угроза для социально-незащищенных категорий населения (граждане теряют денежные средства)
- 3 Снижение доверия потребителей к финансовому рынку
- 4 Репутационные риски распространителя рекламы
- 5 Юридические риски распространителя рекламы (привлечение к административной ответственности, ст. 14.3 КоАП)



Как проверить компанию

На официальном сайте Банка России www.cbr.ru разделы:

- Финансовые рынки/ Надзор за участниками финансовых рынков,
- Информация по кредитным организациям,
- Проверить участника финансового рынка

Субъекты микрофинансирования

[Государственный реестр кредитных потребительских кооперативов](#) 06.03.2020

[Государственный реестр ломбардов](#) 06.03.2020

[Государственный реестр сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов](#) 06.03.2020

[Реестр жилищных накопительных кооперативов](#) 06.03.2020

[Государственный реестр микрофинансовых организаций](#) 06.03.2020

[Перечень микрофинансовых организаций предпринимательского финансирования](#)
По состоянию на 11.02.2020



Финансовые организации по состоянию на 10.03.2020

Сведения о структуре и составе акционеров (участников) негосударственных пенсионных фондов, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся

[Финансовые организации](#) [Актуарии](#)

[Быстрый поиск](#) [Расширенный поиск](#)

Название	<input type="text"/>
ОГРН	<input type="text"/>
ИНН	<input type="text"/>
Регистрационный номер	<input type="text"/>
Адрес	<input type="text"/>
Номер лицензии	<input type="text"/>

Получить данные [↓ XLS](#)





Столкнулись с нелегалом? Направьте информацию в Банк России:

- 1 Через Интернет-приемную Банка России*
- 2 С помощью сервиса «Анонимное информирование»**
- 3 В письменном виде
(почтовый адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, Банк России)



* Сервис доступен на главной странице официального сайта Банка России (www.cbr.ru)

** Сервис доступен на официальном сайте Банка России (www.cbr.ru) в разделе «Контактная информация»



Банк России

СПАСИБО
ЗА ВНИМАНИЕ!