



Банк России



КАК РАСПОЗНАТЬ РЕКЛАМУ НЕЛЕГАЛЬНЫХ УСЛУГ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

2020 г.



Регулируемый рынок. Участники финансового рынка, поднадзорные Банку России*

Кредитные организации

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-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



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»

** В соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» иностранные организации не вправе осуществлять деятельность некредитных финансовых организаций, в том числе деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг, а также предлагать услуги иностранных организаций на финансовых рынках неограниченному кругу лиц на территории Российской Федерации или распространять информацию о таких организациях на территории Российской Федерации



Какой должна быть реклама финансовых услуг и финансовой деятельности*



- 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 лицензии/разрешения Банка России (не включенными в соответствующий государственный реестр Банка России), 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 соответствующий государственный реестр Банка России (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)

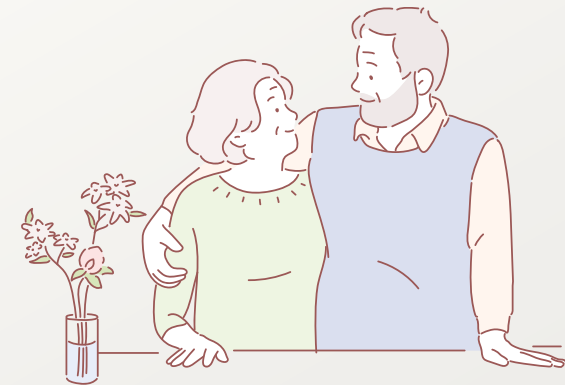
ЗАЙМЫ ПЕНСИОНЕРАМ

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 соответствующих государственных реестрах Банка России* (ч. 13 ст. 28)



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





Признаки нарушения Закона о рекламе:

- 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.cbr.ru)

** 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 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.
- ✓ Такую рекламу, в целях противодействия нелегальной деятельности на финансовом рынке, эффективно не допускать на этапе ее распространения

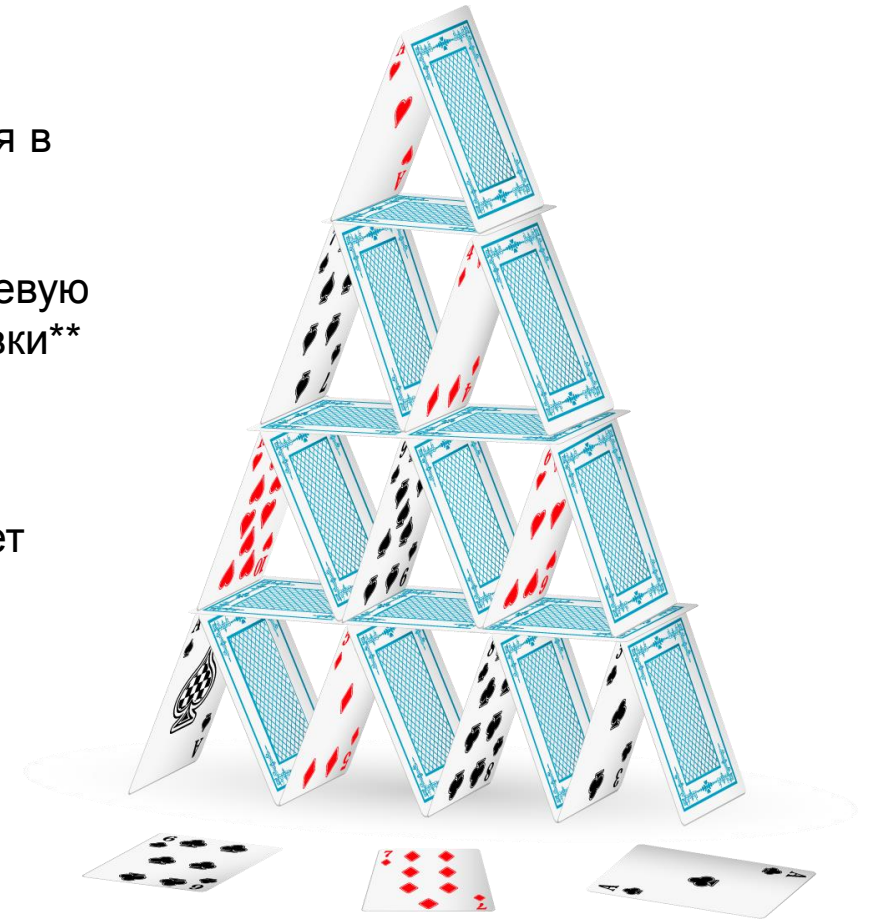


Банк России

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»)

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. У данного ООО лицензия Банка России отсутствует (ч.14 ст. 28)

ООО «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

до 18,0% 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	16
	от 1 000 000	18

Потребительский кооператив по реализации целевых программ для пайщиков []

Сберегать 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 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)



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 средневзвешенные процентные ставки

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*

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

ОРБИТА
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ



Последствия размещения рекламы нелегальных услуг на финансовом рынке и финансовых пирамид

- 1 Распространение нелегальной деятельности на финансовом рынке
- 2 Угроза для 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 по ст. 14.3 КоАП)



Как проверить компанию

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

- Проверить финансовую организацию



Банк России

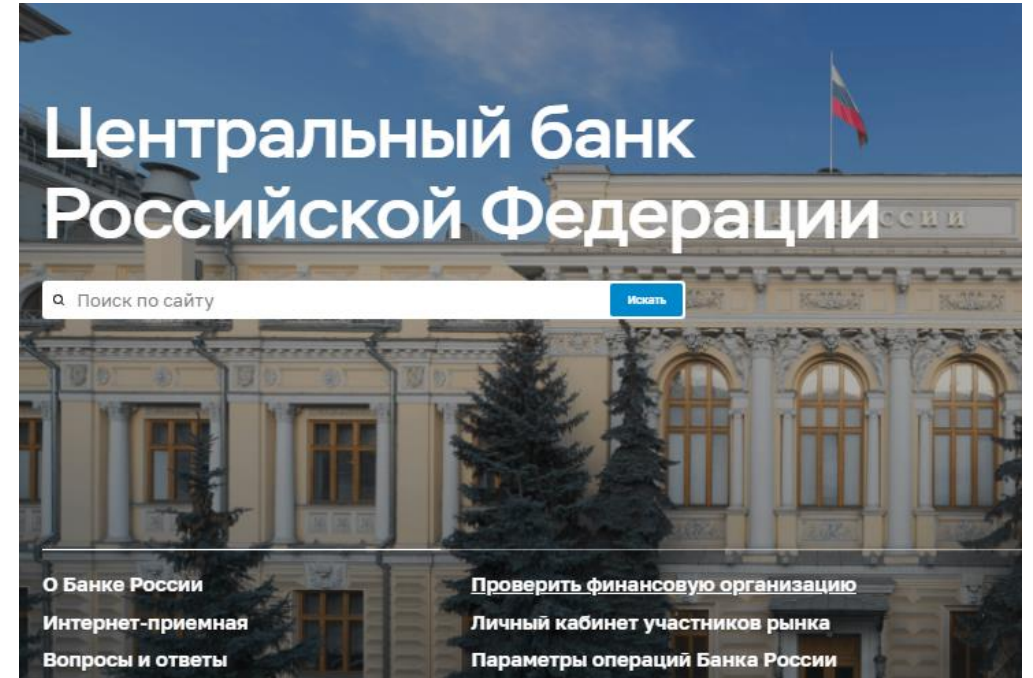
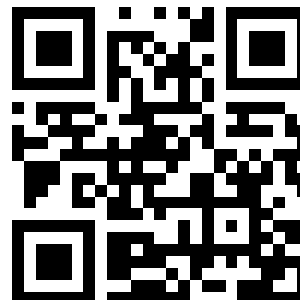
Поиск по сайту

Проверить финансовую организацию

[Справочник кредитных организаций \(банков\)](#) [Справочник финансовых организаций](#) [Справочник актуариев](#)

Название или регистрационный номер

Найти





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)



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

** Сервис доступен на главной странице официального сайта Банка России (www.cbr.ru) в разделе «Контакты»



Банк России

СПАСИБО
ЗА ВНИМАНИЕ!