



Банк России

**ПРИЗНАКИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ
НЕЛЕГАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ,
РЕАЛИЗАЦИИ
НЕДОБРОСОВЕСТНЫХ ПРАКТИК НА
ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ**

2023 г.





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

Финансовая пирамида

Нелегальный кредитор

Нелегальный участник рынка ценных бумаг*

** 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*



Банк России

ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ





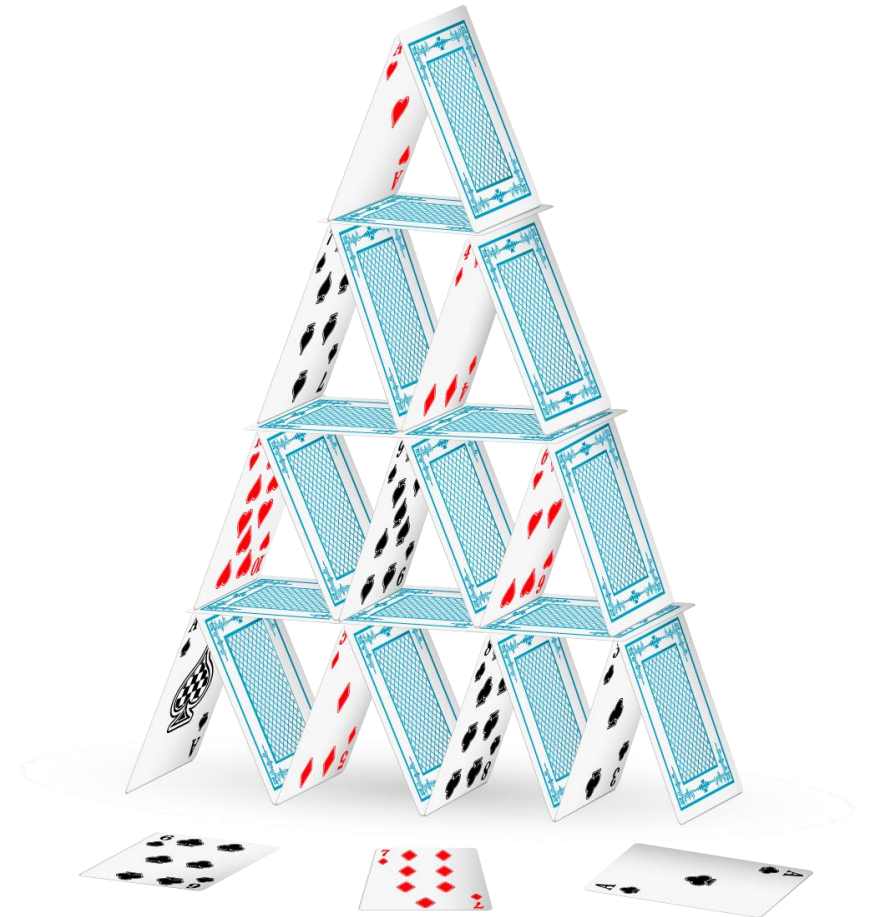
Финансовая пирамида

- ❑ Мошенническая схема получения дохода
- ❑ Организация не ведет реальной экономической деятельности
- ❑ Финансы поступают за счет постоянного привлечения новых участников
- ❑ Участники вносят деньги, затем привлекают новых людей — пирамида растет



Признаки финансовой пирамиды

- ❑ Компания-«новичок» (отсутствие собственных основных средств и активов и т.д.)
- ❑ Обещание гарантированного сверхдохода и полной безопасности вложений
- ❑ Предварительные взносы
- ❑ Массированная агрессивная реклама
- ❑ Размытые формулировки инвестиционной деятельности, анонимность
- ❑ В договоре четко не прописаны обязательства организации перед инвестором
- ❑ Вас просят приводить новых клиентов



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



Финансовые пирамиды

Надёжные и высокодоходные вклады в фармацевтику

- от 50 000 руб.
- 4-18 месяцев
- 13-22% годовых

Хватит терять более 50% доходности на вкладах, которые предлагают банки

Выгодно:
% в 4 раза выше банковского

Без риска:
вклады страхуются на всю сумму инвестиций

Под контролем государства:
Центральный Банк РФ, "РосФинМониторинг"

Город в твоих руках
Вклады от 50 000 руб.
Узнай подробнее на pkmedfarm.ru

4 ИВГОРОД

Крутые
В городе Ивгород, что в 15 км от центра Ижевска, в районе Ивгородского завода, в здании бывшего завода по производству кирпича, в здании бывшего завода по производству кирпича, в здании бывшего завода по производству кирпича...

Крутые
В Ижевске, в районе Ивгородского завода, в здании бывшего завода по производству кирпича, в здании бывшего завода по производству кирпича...

Крутые
В Ижевске, в районе Ивгородского завода, в здании бывшего завода по производству кирпича, в здании бывшего завода по производству кирпича...

Крутые
В Ижевске, в районе Ивгородского завода, в здании бывшего завода по производству кирпича, в здании бывшего завода по производству кирпича...

ПЕРМЬ

МЫСЛИ НА ХОДУ
Вечер Маргариты ЖИЛИНСКОЙ рассказывает о работе

Качества
Вечер Маргариты Жилинской рассказывает о работе

Отношение
Вечер Маргариты Жилинской рассказывает о работе

ПРИНИМАЕМ СБЕРЕЖЕНИЯ

Акция до 31 августа 2020 г. +

Сумма от 50 тыс. до 3 млн. руб.
Срок от 4 до 18 мес.

до 22% ГОДОВЫХ

Сумма сбережений, руб.	Срок, мес.	Ставка, % годовых	Итого Ваш доход
100 000	12	18%	18 000
500 000	12	20%	40 000
1 000 000	12	20%	180 000
1 000 000	18	22%	258 000

8(342) 248-23-72



Банк России

НЕЛЕГАЛЬНЫЙ КРЕДИТОР

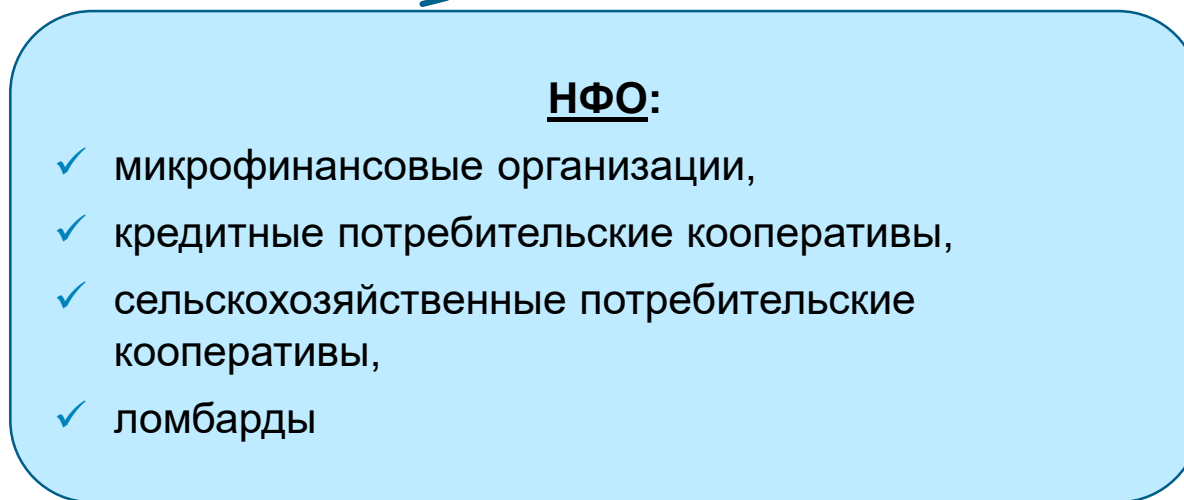




Профессиональную деятельность

по предоставлению потребительских кредитов (займов)

вправе осуществлять



ст. 4 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»



Нелегальные кредиторы:

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»





Образец ненадлежащей рекламы

Единый центр кредитования

КРЕДИТ

ПОМОЖЕМ ПОЛУЧИТЬ
НА ВЫГОДНЫХ УСЛОВИЯХ ВСЕМ ЖИТЕЛЯМ ПЕРМИ И КРАЯ

НИЗКИЕ %

НА ЛЮБЫЕ ЦЕЛИ ДО 1 МЛН. Р

ОСТАВЬ ЗАЯВКУ И ПОЛУЧИ РЕШЕНИЕ
10 МИНУТ

ОБЪЕДИНЕНИЕ СТАРЫХ КРЕДИТОВ

8 800 505 71 35

реклама

ИП Красков Д.И. оказывает консультационные услуги, не является финансовой организацией. ОГРН 310595003077772

- Отсутствует наименование или имя лица, предоставляющего денежные средства по кредиту (нарушение ч. 1 ст. 28 № 38-ФЗ);
- Содержится сумма кредита, но отсутствуют остальные условия, определяющие его полную стоимость, в частности – процентная ставка, срок предоставления кредита (нарушение ч. 3 ст. 28 № 38-ФЗ)
- Отсутствует часть существенной информации о рекламируемом товаре (не читаема информация об ИП, оказывающем консультационные услуги) (нарушение ч. 7 ст. 5 № 38-ФЗ)



Примеры рекламы нелегальных участников финансового рынка

... что составляет 219% и 292% годовых соответственно. ЗАЕМ ПРЕДОСТАВЛЯЕТСЯ ГРАЖДАНАМ РФ В ВОЗРАСТЕ ОТ 21 ДО 70 ЛЕТ.
... в день (для пенсионеров) и 0,8% в день (для работающих). СРОК ЗАЙМА ОТ 1 ДО 30 ДНЕЙ.
... СКРЫТЫЕ ПЛАТЕЖИ И КОМИССИИ ОТСУТСТВУЮТ. ВОЗМОЖНО ДОСРОЧНОЕ ПОГАЩЕНИЕ.

СОЛИКАМСКИЙ ГОРОДСКОЙ
ДЕНЬГИ ПОД ЗАЛОГ
ЛЕГКОВЫХ / ГРУЗОВЫХ АВТО
СПЕЦТЕХНИКИ
НЕДВИЖИМОСТИ / ЗЕМЛИ
БЫТОВОЙ / ЦИФРОВОЙ ТЕХНИКИ

Возможен срочный выкуп

- Принимаем автомобили без снятия с учёта в ГИБДД
- Быстрое рассмотрение заявки
- Индивидуальный подход к каждому клиенту

КОНТАКТНЫЙ ТЕЛЕФОН:
8-922-334-11-12, 8-982-436-99-53
ул. Революции, 53 (РАЙПО, 2 эт.)

**АВТО
ЛОМБАРД**

ООО "Ломбард Авто"
св-во 1155958118920
без выходных

представительство в суде
☎ **8-932-33-14-173**
(звонить в любое время)

АДВОКАТ

- Защита по уголовным делам, УДО
- Налоговые споры
- Жилищные и семейные дела
- Трудовые споры, наследство

Тел.: **8-908-250-80**
сайт: адвокат-болтунов

НОВОСТИ ПРИКАМЬЯ

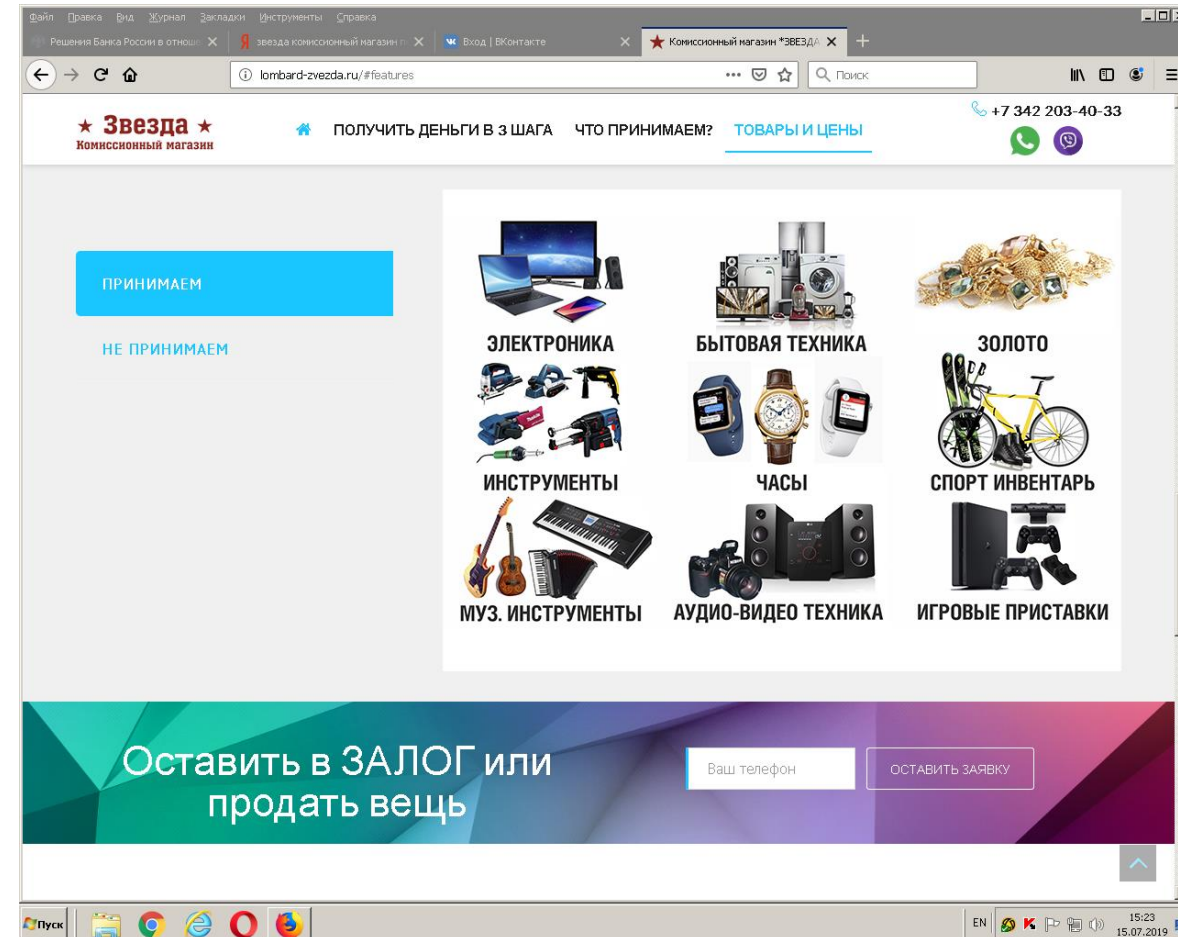


Примеры рекламы нелегальных участников финансового рынка





Примеры рекламы нелегальных участников финансового рынка





Примеры рекламы нелегальных участников финансового рынка





Банк России

КАК ПРОВЕРИТЬ ОРГАНИЗАЦИЮ НА
ОФИЦИАЛЬНОМ САЙТЕ БАНКА
РОССИИ





Как проверить организацию

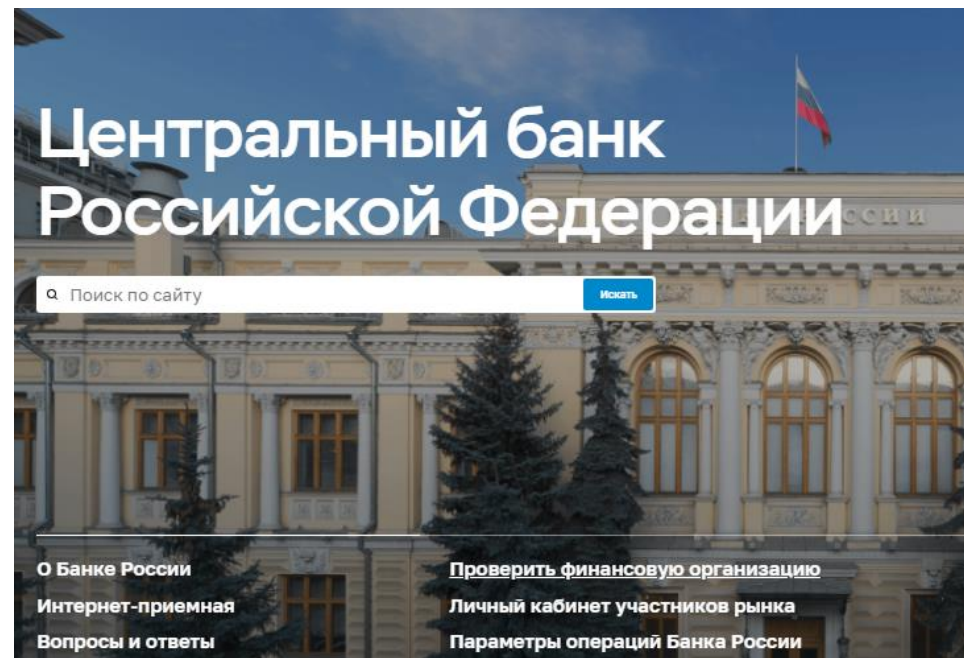
На официальном сайте Банка России www.cbr.ru раздел:

- Проверить финансовую организацию



Проверить финансовую организацию

- Проверить информацию о банке или иной кредитной организации
- Проверить информацию о микрофинансовой организации, профессиональном участнике рынка ценных бумаг, негосударственном пенсионном фонде, страховой организации, управляющей компании, инвестиционном фонде, специализированном депозитарии или иной финансовой организации
- Проверить информацию об актуарии





Как проверить организацию

Проверить финансовую организацию

- Проверить информацию о банке или иной кредитной организации
- Проверить информацию о микрофинансовой организации, профессиональном участнике рынка ценных бумаг, негосударственном пенсионном фонде, страховой организации, управляющей компании, инвестиционном фонде, специализированном депозитари или иной финансовой организации
- Проверить информацию об актуарии

Поиск возможен по любому из перечисленных ниже реквизитов.

Найти





Как проверить организацию

Полное наименование финансовой организации	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЛОМБАРД [REDACTED]
ИНН	59 [REDACTED]
ОГРН	11 [REDACTED]
Адрес юридического лица	[REDACTED], Пермский край, г. ПЕРМЬ, УЛИЦА [REDACTED], ДОМ [REDACTED]
Субъект РФ	Пермский край
Тип финансовой организации	Ломбарды
Статус	действующая



Как проверить организацию

Название
Ме [REDACTED] x

ОГРН

ИНН

Регистрационный номер

Адрес

Номер лицензии

Тип организации ▾

Статус
- Все - ▾

Субъект РФ ▾

Получить данные

XLS ↕

Нет данных.



Список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке

Всего выбрано организаций: 3755

1	Fora Trade, ForaTrade, Fora Trade Ltd	13.01.2022
2	NovaVi	13.01.2022
3	Tutankhamun	13.01.2022
4	Your Finance Space	13.01.2022
5	Комиссионный магазин "Лом-бартер"	13.01.2022
6	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АКТИВ ЛОМБАРД ПОБЕДА" (АЛП)	13.01.2022
7	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЛОМБАРД "МФЦ" (ЛОМБАРД МФЦ)	13.01.2022
8	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЛОМБАРД ГАРАНТ-ЮГ" (ГАРАНТ-ЮГ)	13.01.2022
9	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЛОМБАРД ФИНЛАЙН-ЮГ" (ФИНЛАЙН-ЮГ)	13.01.2022
10	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СМАРТ ЛОМБАРД"	13.01.2022
11	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ЛОМБАРД"	13.01.2022
12	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЛОМБАРД "КАРАТ"	13.01.2022
13	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЛОМБАРД "ЛИДЕР"	13.01.2022
14	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЛОМБАРД "СТАРЫЙ ЛОМБАРДЪ" (СТАРЫЙ ЛОМБАРДЪ)	13.01.2022
15	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЛОМБАРД "СТОЛИЦА ЮЖНАЯ" (СТОЛИЦА ЮЖНАЯ)	13.01.2022
16	Actual-nova.vip	12.01.2022
17	BDT Company Europe, BDT	12.01.2022
18	Fenix Group	12.01.2022
19	Lionetix	12.01.2022
20	LiquidShells	12.01.2022



Банк России

СПАСИБО
ЗА ВНИМАНИЕ