



Банк России

**ОРГАНИЗАЦИЯ МЕЖВЕДОМСТВЕННОГО
ИНФОРМАЦИОННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ О
ФАКТАХ ПРОЯВЛЕНИЯ БЕЗЛИЦЕНЗИОННОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА ТЕРРИТОРИИ
ВОЛГОГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ**

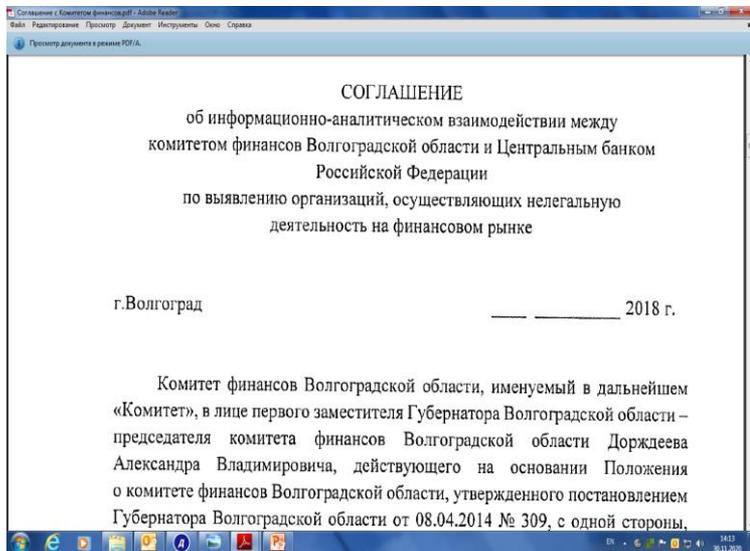
Управляющий Отделением по Волгоградской области
Южного главного управления
Центрального Банка Российской Федерации
Белов Михаил Маркович

апрель 2021 года





Взаимодействие с органами исполнительной власти



В 2018 г с Комитетом финансов Волгоградской области заключено соглашение об информационно-аналитическом взаимодействии

В рамках Соглашения Комитет финансов обеспечивает направление МО рекомендаций о направлении в Южное ГУ Банка России имеющейся информацию о рекламе финансовых услуг с признаками нелегальной деятельности



В 2020 году подписано дополнительное Соглашение, в соответствии с которым взаимодействие по вопросам исполнения Соглашения происходит с Отделением Волгоград Южного ГУ Банка России

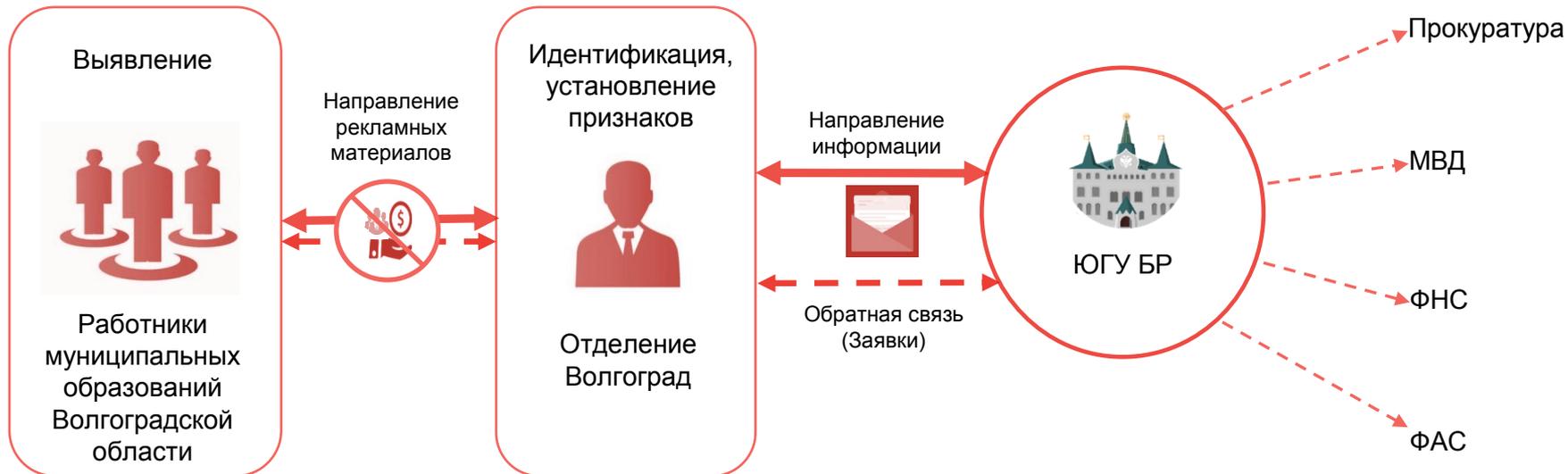


Организация взаимодействия

получение рекламных материалов с использованием электронной почты

Цель

выявление недобросовестного поведения на финансовом рынке Волгоградской области с привлечением работников муниципальных образований





Источник выявления нелегальных субъектов - реклама финансовых услуг

1

Наружная реклама

- ▶ Объявления на столбах, остановках, дверях подъездов жилых домов
- ▶ Вывески, баннеры у входов в офисы в организации
- ▶ Рекламные щиты, билборды
- ▶ Транспаранты – растяжки, брендмауэры
- ▶ Рекламные указатели, штендеры

2

Печатные издания

- ▶ Рекламные объявления в газетах, журналах
- ▶ Буклеты, брошюры в почтовых ящиках многоквартирных домов



Внешние признаки рекламы основных категорий нелегальных кредиторов

Наружная реклама

✓ Слова-призывы («даем деньги», «решим финансовые проблемы», «займы под залог имущества/ПТС» и т.п.)

✓ Гарантирование быстрого получения необходимых денежных средств, «комфортные условия» («низкий %», «гарантия получения денег» и т.п.)

✓ Дополнительные триггеры:
круглосуточный режим работы («24/7», «24 часа», «круглосуточно»)

использование слова «ломбард» для привлечения внимания клиентов (например, слово «ломбард» английскими буквами «LOMBARD»)

✓ Информация об организации отсутствует в реестрах Банка России





Внешние признаки указывающие на «ФИНАНСОВУЮ ПИРАМИДУ»

Наружная реклама



- ✓ Слова-призывы («революционная система инвестирования», «выплаты по % каждый день наличными» и т.п.)
- ✓ Обещание высокой доходности, значительно превышающей ключевую ставку Банка России, а также средневзвешенные процентные ставки
- ✓ У компании отсутствует лицензия/разрешение Банка России

Сборка из трех рекламных объявлений:

- Топовое объявление:** Изображение пожилой пары. Текст: «РЕНТА НА ПАЯХ», «СБЕРЕЖЕНИЯ 18,0% годовых». Вопрос: «Как выгодно разместить свои сбережения?»
- Среднее объявление:** Изображение разноцветных рук. Текст: «Потребительский кооператив «Кооператив»», «ДО 13,05% ГОДОВЫХ СБЕРЕЖЕНИЯ ЗАСТРАХОВАНЫ».
- Нижнее объявление:** Изображение холодильника и гипермаркет-карты. Текст: «КАЖДОМУ НОВОМУ ПЛАЩИКУ - ПОДАРОЧНАЯ КАРТА В ГИПЕРМАРКЕТ!», «ГЛАВНЫЙ ПРИЗ ПО ИТОГАМ АКЦИИ - БЫТОВАЯ ТЕХНИКА!», «8-800-111-111-77», «БЕСПЛАТНЫЙ ЗВОНОК ПО РОССИИ».



В случае обнаружения субъекта, осуществляющего нелегальную деятельность необходимо:

- 1. Проверить, имеет ли право компания предоставлять финансовые услуги**
- 2. В случае отсутствия в реестре участников финансового рынка, по возможности, зафиксировать субъект на фото**
- 3. Сообщить информацию о субъекте в Отделение Волгоград Южного ГУ Банка России**



Сообщите о нелегале

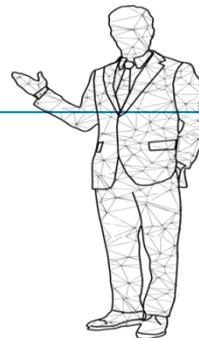
на электронный адрес:
email 18svc_gvk@cbr.ru



Как проверить организацию?

Зайти на страницу официального сайта Банка России www.cbr.ru в раздел:

- микрофинансирование
- реестры субъектов рынка микрофинансирования



**НАМ ВАЖНО ВАШЕ
УЧАСТИЕ!**



ПРЕДЛОЖЕНИЯ



Организация работы и кросс-функциональное взаимодействие по выявлению субъектов нелегальной деятельности

Муниципальные образования

Определить лиц в администрациях муниципальных образований, ответственных за сбор информации о нелегальной деятельности на подведомственной территории



Направить контактные данные ответственных лиц в Отделение Волгоград Южного ГУ Банка России



Обеспечить на постоянной основе направление в Отделение Волгоград Южного ГУ Банка России информации о рекламе финансовых услуг



Направить контактные данные ответственных лиц в муниципальные образования

Предоставить информационные материалы, направленные на информирование о признаках нелегальной деятельности

Предоставить обратную связь по результатам рассмотрения предоставляемой МО информации

Отделение Волгоград





Банк России

СПАСИБО
ЗА ВНИМАНИЕ