

Источник выявления нелегальных субъектов – реклама финансовых услуг**1****Наружная реклама**

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

2**Печатные издания**

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

**Существенное
ограничение**

Незаконное предоставление займов (кредитов) населению

 **STOP
сигналы**

- ✓ Анонимность объявления (только реклама и телефон)
- ✓ Слова-призывы («даем деньги», «решим ваши финансовые проблемы» и т.п.)
- ✓ Быстрая выдача денег («быстрое одобрение займа», «деньги за 30 минут» и т.п.)
- ✓ «Комфортные» условия («низкий %», «любая кредитная история», «гарантия получения денег», «деньги в долг без банка и поручителей» и т.п.)

ЗАЙМ
ПОД ЗАЛОГ
ПТС
220-00-00

**ДЕНЬГИ
В ДОЛГ
БЕЗ БАНКА
ПОД НИЗКИЙ %**
Пенсионерам
выгодные условия
Гарантия получения*

тел.: 8 (123) 456-78-90

*с любой кредитной историей

ДЕНЬГИ
под залог авто и
недвижимости
низкий %
от 30 тыс.
до 50 млн. рублей

24/7

8-999-123-45-67
www.finkonsultant.ru



Незаконное предоставление займов (кредитов) населению

**! STOP
сигналы**

- ✓ Круглосуточный режим работы
- ✓ Использование слова «ломбард» для привлечения внимания клиентов (например, слово «ломбард» английскими буквами)

LOMBARD

24/7

**займ
под залог
автомобиля**

0,3%

КРУГЛОСУТОЧНО



www.cbr.ru

Сведения о легальных организациях внесены в Государственные реестры Банка России

Незаконное предоставление займов (кредитов) населению

**STOP
сигналы****ДЕНЬГИ ПОД ЗАЛОГ***цифровой, бытовой техники и инструмента***КОМИССИОННЫЙ МАГАЗИН
ЛОМБАРД!***наша процентная ставка 0,5%*

Использование слова «ломбард» для привлечения внимания клиентов (например: "мы лучше, чем ЛОМБАРД", «это вам не ЛОМБАРД!»)



Взаимосвязь с легальным участником финансового рынка (например, в одном или в соседнем помещении с ломбардом находится комиссионный магазин либо лизинговая компания)

Лучше, чем  5 ЗВЕЗД
ЛОМБАРД!



Незаконное привлечение денежных средств граждан

**! STOP
сигналы**

- ✓ Агрессивная реклама (реклама в СМИ, интернете, соц. сетях, листовки и буклеты в почтовых ящиках)
- ✓ Обещание высокой доходности (приблизительная ставка по банковским депозитам 5-6% годовых, ставка по сбережениям в КПК 13,95 % годовых. Таким образом, доходность 15% и более должна вызывать подозрение)
- ✓ Гарантирование доходности (прямо запрещено законом)

Финансовая компания "ИНВЕСТОР"

АКЦИЯ

только с 18 марта по 30 июня
"В СЕДЬМОЙ РАЗ ДЕНЬГИ
ИЩУТ СВОИХ ХОЗЯЕВ!"

ПРИНИМАЕМ ДЕНЬГИ
ПОД ОЧЕНЬ ВЫГОДНЫЕ ПРОЦЕНТЫ

ул. Ленина, 132. ул. Фруктовая, 75

**НАДЕЖНЫЕ
СБЕРЕЖЕНИЯ**

ТОЛЬКО С 1 ПО 15 АПРЕЛЯ!!!

ДОХОД до 19,9% ГОДОВЫХ

234-56-78

ООО "Финансист", г. Нижегородск, ул. Центральная, д. 287. оф. 13.

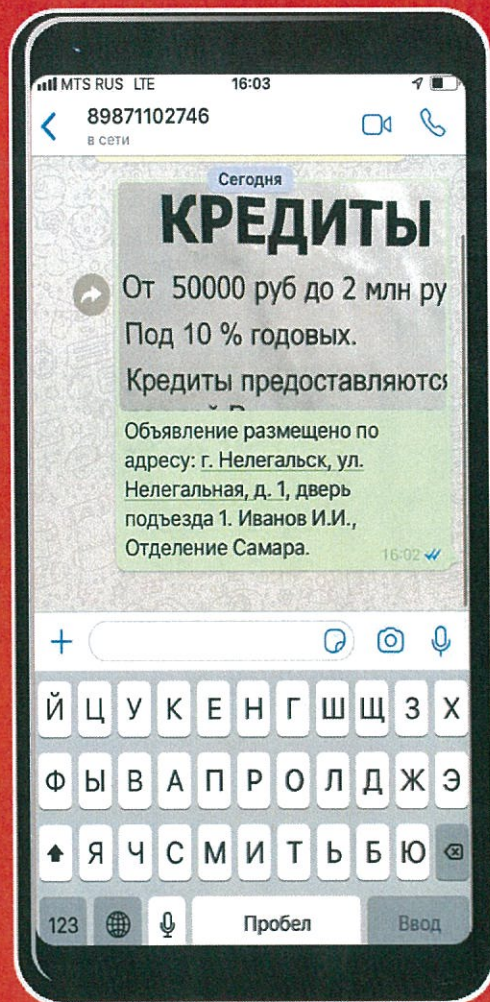


Схема действий:

1. Осуществить фотофиксацию рекламы (фото вывески, газеты, стенда, листовки и т.п.) субъекта финансового рынка, деятельность которого вызывает подозрения;
2. Зафиксировать адрес субъекта (записать / сфотографировать) место нахождения / наименование, номер и дату выпуска газеты
3. Осуществить проверку наличия / отсутствия организации в государственных реестрах Банка России (по возможности);
4. Направить сообщение (с использованием Viber / WhatsApp или электронной почты), содержащее:

- фото рекламы и адрес субъекта;

на номер телефона

8(961)6623172

на электронную почту

18office@cbr.ru

Основные требования к фотоматериалам:

если объявление размещено на **рекламном щите, вывеске**, то необходимо прикладывать:

- фото объявления крупным планом;
- фото общим планом, по которому можно однозначно определить расположение (локацию)

если объявление размещено в **печатном издании (газете)**, то необходимо прикладывать

- фото с наименованием, датой выхода и номером печатного издания;
- фото самого объявления в газете;
- фото номера страницы, на которой размещено объявление

