

Мельникова Е.Ю.
Голощанов

Самойлов
гмз

Захаров В.И.
С.И.



КОМИТЕТ ПО ДЕЛАМ ТЕРРИТОРИАЛЬНЫХ ОБРАЗОВАНИЙ,
ВНУТРЕННЕЙ И ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ
ВОЛГОГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ

Рабоче-Крестьянская ул., д.16, Волгоград, 400001. Тел. (8442) 30-79-72. Факс (8442) 30-88-22.
E-mail: terpriem@volganet.ru, <http://www.uprt.volgograd.ru>
ОКПО 22466940, ОГРН 1153443002063, ИНН/КПП 3460055950/346001001

23.08.19 № 13-01-01-01/3210

На № _____ от _____

Главам администраций
муниципальных районов
и городских округов
Волгоградской области

Уважаемые коллеги!

Комитет по делам территориальных образований, внутренней и информационной политики Волгоградской области в продолжение селекторного совещания заместителей Губернатора Волгоградской области с главами местных администраций городских округов, муниципальных районов и главами поселений Волгоградской области, состоявшегося 05.08.2019, направляет памятку Банка России о пресечении деятельности нелегальных участников на финансовом рынке для организации необходимой работы.

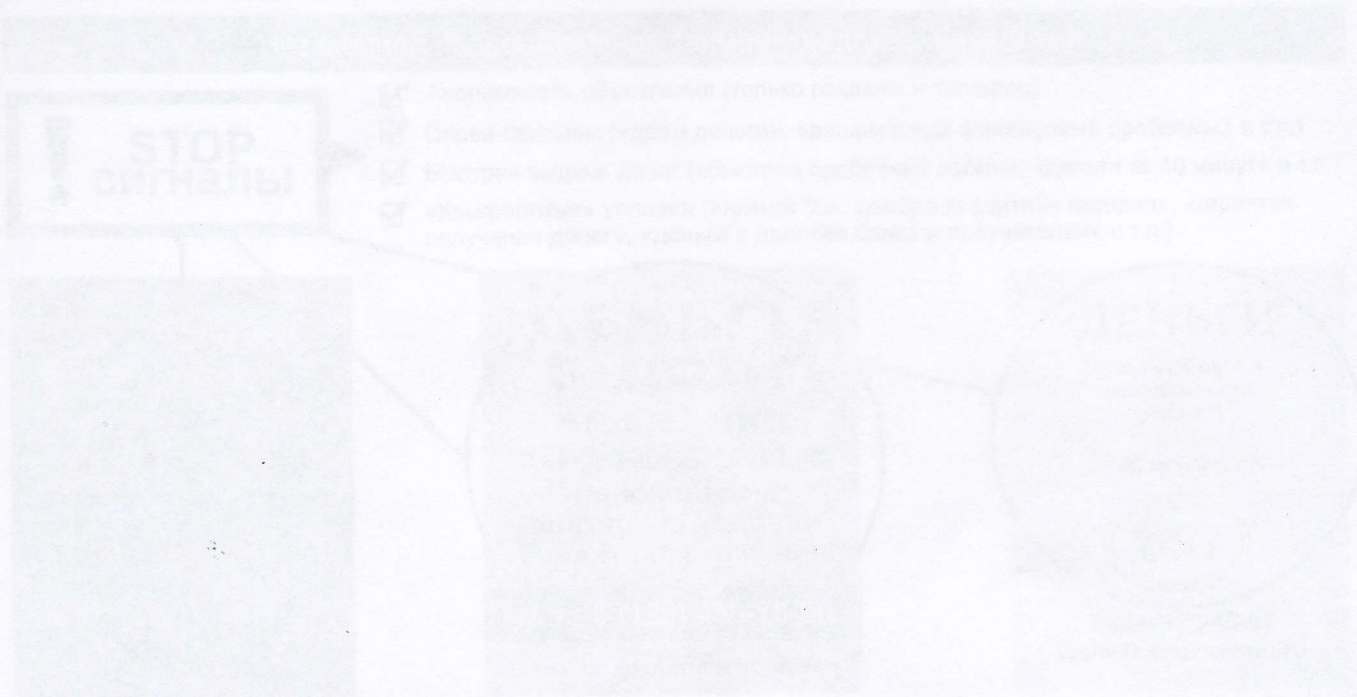
Приложение: на 8 л. в 1 экз.

Заместитель председателя комитета –
начальник управления
внутренней политики

А.П.Мельниченко

Н.М.Голощанов
(8442) 30-85-36

в.р. 3928
23.08.19



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, штендеры

2

Печатные издания

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

Существенное ограничение



Незаконное предоставление займов (кредитов) населению



- 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

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

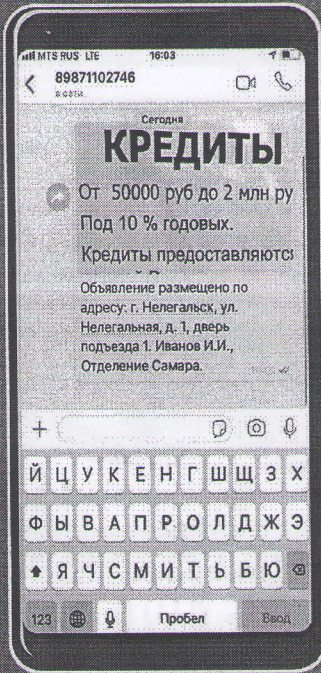


Схема действий:

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

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 0,3%
под залог
автомобиля**

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**

Финансовая компания «ИНВЕСТИОР»

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

- 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)

**НАДЕЖНЫЕ
СБЕРЕЖЕНИЯ**

ТОЛЬКО С 1 ПО 15 АПРЕЛЯ!!!

ДОХОД **19,9%** ГОДОВЫХ
ДО **234-56-78**

ООО «Финансист» г. Нижнегорск, ул. Центральная, д. 287. оф. 13.