



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





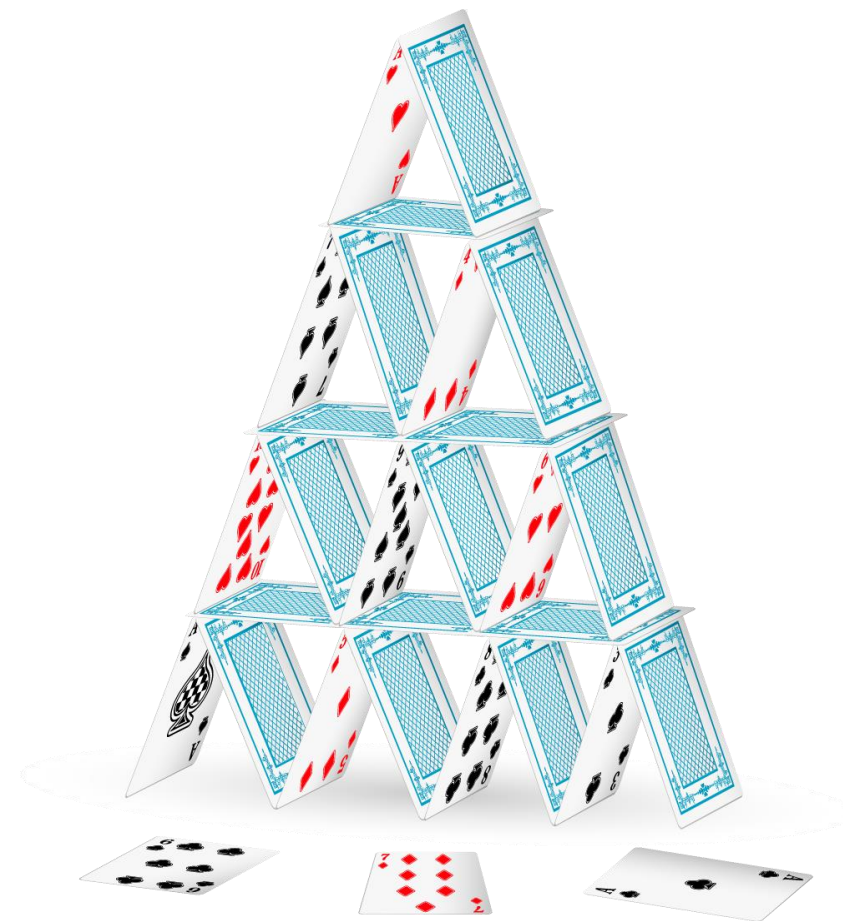
## Финансовая пирамида

- ❑ 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](http://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"

### 4 ИВГОРОД

**Красно**  
В городе (район), что в 15 км от центра...  
**Красно**  
Владельцы предлагают...  
**Красно**  
Владельцы предлагают...  
**Красно**  
Владельцы предлагают...

### ПЕРМЬ

**МЫСЛИ НА ХОДУ**  
Вечер Маргариты ЖИЛИНСКОЙ рассказывает о работе...  
**Качества**  
Владельцы предлагают...  
**Отзывы**  
Владельцы предлагают...  
**Транзиты**  
Владельцы предлагают...  
**Прозрачно**  
Владельцы предлагают...

## ПРИНИМАЕМ СБЕРЕЖЕНИЯ

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



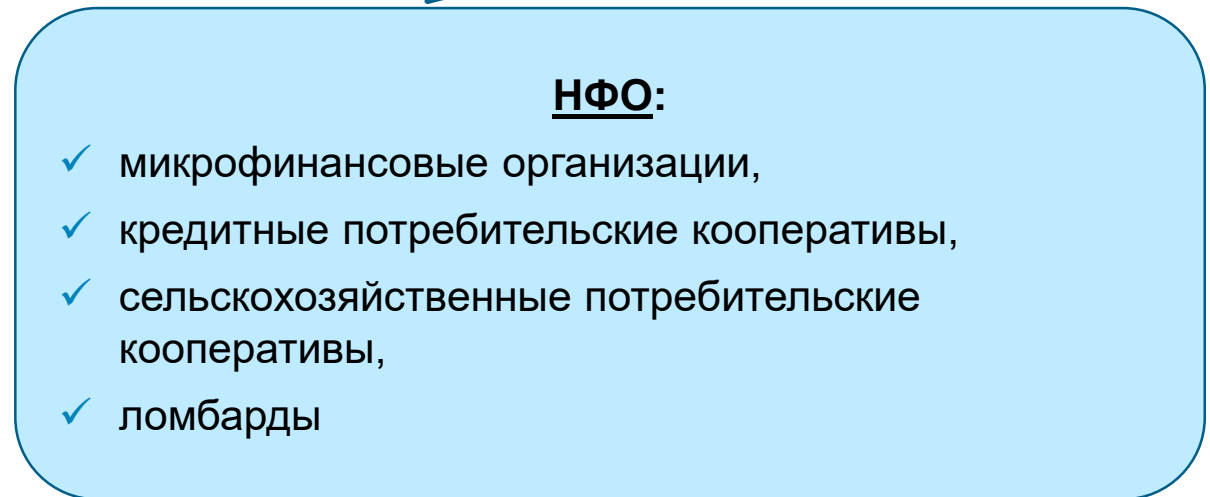




## Профессиональную деятельность

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](http://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 являясь 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) ... ВО ВСЕ Т.Р. 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

**АВТО  
ЛОМБАРД**

**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.)

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





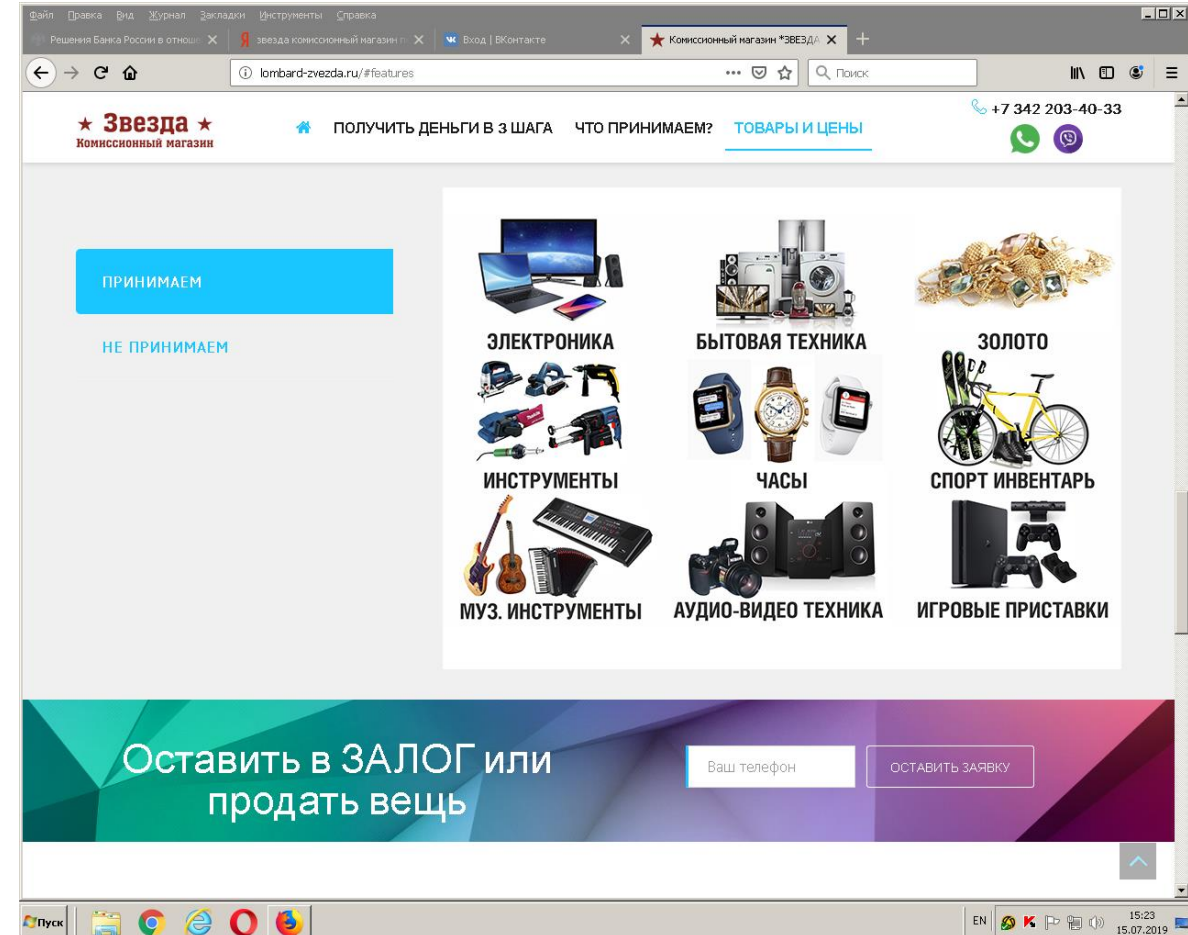
## Примеры рекламы нелегальных участников финансового рынка







## 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

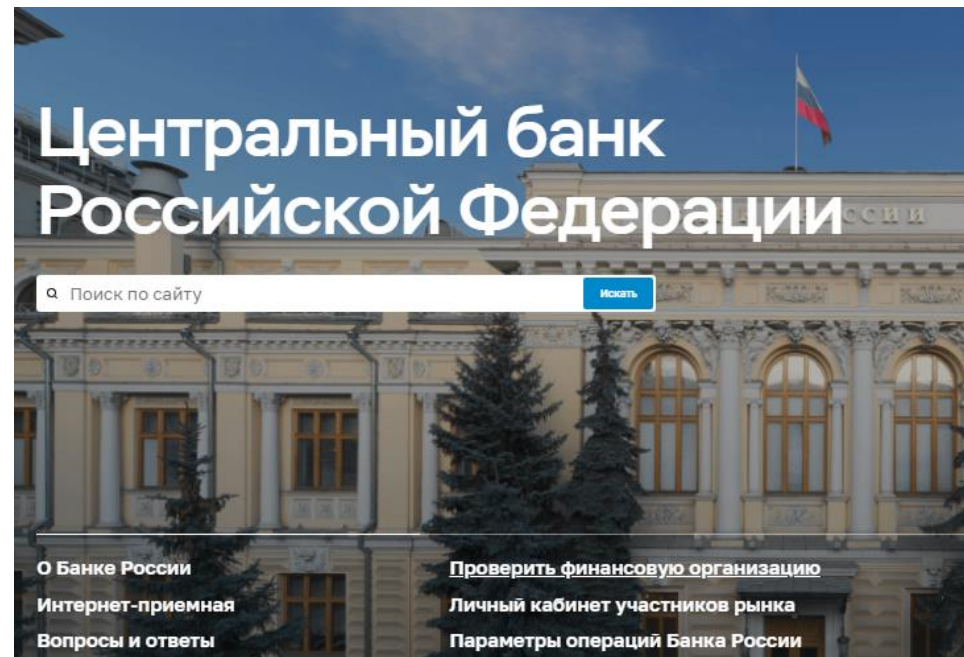
На официальном сайте Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) раздел:

- 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