



Банк России

НЕЛЕГАЛЬНЫЕ УЧАСТНИКИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Отделение Пермь Уральского ГУ
Банка России

2019 г.



Организации



Легальные



Нелегальные

На момент оказания услуги (заключения договора) включены в реестр Банка России и/или имеют лицензию Банка России

На момент оказания услуги (заключения договора) **не включены** в реестр Банка России и/или **не имеют** лицензию Банка России

Как проверить «легальность» участника финансового рынка

На официальном сайте Банка России (www.cbr.ru)/ **Финансовые рынки / Надзор за участниками финансовых рынков .**

Юридические лица, сведения о которых не содержатся в реестрах Банка России, либо исключены из указанных реестров, которые при этом осуществляют финансовую деятельность – являются **нелегальными участниками финансового рынка.**



Центральный банк Российской Федерации

[Банк России сегодня](#)

[Денежно-кредитная политика](#)

[Банкноты и монеты](#)

[Информационно-аналитические материалы](#)

[Информация по кредитным организациям](#)

[Финансовые рынки](#)

[Финтех](#)

[Национальная платежная система](#)

[Кредитные истории](#)

[Статистика](#)

Ключевая ставка с 26.03.2018, %	7,25
---------------------------------	------

Инфляция июль 2018 года, %	2,5
----------------------------	-----

Цель по инфляции, %	4,0
---------------------	-----

Основные индикаторы финансового рынка ^

[Курсы валют](#) ^

	08.08.2018	09.08.2018
Доллар США \$	₽ 63,5425	₽ 63,5950 ↑
Евро €	₽ 73,5632	₽ 73,8211 ↑

Финансовые рынки

Надзор за участниками
финансовых рынков

Рынок ценных бумаг
и товарный рынок

Субъекты рынка
коллективных инвестиций

Субъекты страхового
дела

Микрофинансирование

Саморегулируемые
организации

Актуарии

Кредитные рейтинговые
агентства

Аттестация специалистов
финансового рынка

Банкротство

Административное
производство

Финансовые рынки > Надзор за участниками финансовых рынков

Микрофинансирование

▼ Публикации (дата последнего обновления 16.07.2018)

Меры надзорного реагирования

Административное производство

Перечень организаций, контроль и надзор за которыми осуществляет центральный аппарат Банка России


 Приказ Банка России от 31.07.2017 № ОД-2169 «О распределении обязанностей по контролю и надзору за соблюдением законодательства Российской Федерации микрофинансовыми организациями, ломбардами, кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, жилищными накопительными кооперативами, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими кредитные потребительские кооперативы, в Банке России и отмена приказа Банка России от 11.12.2015 № ОД-3565 и приказа Банка России от 28.03.2016 № ОД-1056»

Субъекты микрофинансирования

- 
[Государственный реестр ломбардов](#) 08.08.2018
- 
[Государственный реестр кредитных потребительских кооперативов](#) 08.08.2018
- 
[Государственный реестр сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов](#) 08.08.2018
- 
[Реестр жилищных накопительных кооперативов](#) 16.07.2018
- 
[Государственный реестр микрофинансовых организаций](#) 08.08.2018
- 
[Перечень микрофинансовых организаций предпринимательского финансирования](#)

Участники рынка некредитных финансовых услуг

I. Рынок микрофинансирования

1. микрофинансовые организации
2. кредитные потребительские кооперативы
3. сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы
4. жилищные накопительные кооперативы
5. ломбарды

(ст. 76.1 Федерального закона от 10.07.2002 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»)

Правовое регулирование рынка микрофинансирования

- Федеральный закон от 21.12.2013 № **353-ФЗ** «О потребительском кредите (займе)»;
- Федеральный закон от 02.07.2010 № **151-ФЗ** «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;
- Федеральный закон от 18.07.2009 № **190-ФЗ** «О кредитной кооперации»;
- Федеральный закон от 19.07.2007 № **196-ФЗ** «О ломбардах»;
- Федеральный закон от 08.12.1995 № **193-ФЗ** «О сельскохозяйственной кооперации».

Профессиональную деятельность

по предоставлению потребительских кредитов (займов)

вправе осуществлять



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

Привлечь денежные средства граждан в виде займа под проценты

путем публичной оферты либо предложения делать оферту,
направленному неопределенному кругу лиц,

вправе

банки
(без ограничений)

НФО (имеются ограничения):

- ✓ микрофинансовые организации,
- ✓ кредитные потребительские кооперативы,
- ✓ сельскохозяйственные потребительские кооперативы

п.6 ст.807 Гражданского кодекса РФ

Ломбарды таким правом не наделены!

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 **0,3%**
под залог
автомобиля

КРУГЛОСУТОЧНО

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 19,9% ГОДОВЫХ
до **234-56-78**

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



Банк России

СПАСИБО
ЗА ВНИМАНИЕ