**ПАМЯТКА**

**мониторинга СМИ по выявлению организаций, осуществляющих**

**нелегальную деятельность на финансовом рынке**

**Источниками сбора** информационно-аналитических материалов **могут являться рекламные материалы, распространяемые:**

* в печатных СМИ (газеты, журналы информационные бюллетени и прочее);
* в телевизионных СМИ (бегущая строка, рекламные ролики и прочее);
* в сети Интернет, социальных сетях;
* на транспорте;
* на вывесках и рекламных щитах;
* посредством рассылки SMS и электронных сообщений;
* иные источники (расклейка объявлений у подъездов, на столбах и заборах в людных местах, вбросы в почтовые ящики и прочее).

**«Подозрительные» объявления могут содержать:**

«обещание высокого дохода с первого дня»,

«предоставление займов под залог авто и недвижимости»,

«уровень обещаемого дохода значительно превышает ключевую ставку Банка России»,

«альтернатива банковским кредитам. Займы от частного лица»,

«займы на покупку и строительство жилья под материнский капитал (не дожидаясь 3-х летнего возраста ребенка)»,

«касса взаимопомощи»,

«деньги под залог квартиры, дома, доли, дачи, офиса, земли без переоформления. За один день. Без посредников. С любой кредитной историей», и прочее.

**Информацию направлять**:

в министерство экономики Краснодарского края по мере выявления, ежеквартально в срок до 20-го числа месяца, следующего за отчетным, на адрес электронной почты [nfokk@economy.krasnodar.ru](mailto:nfokk@economy.krasnodar.ru).

в Южное ГУ Банка России по мере выявления, но! **не реже** 1-го раза в квартал до 20-го числа месяца, следующего за отчетным, на адрес электронной почты [03SVC\_OPND@cbr.ru](mailto:03SVC_OPND@cbr.ru).

**Внимание!**

***Если*** объявление размещено на рекламном щите, вывеске, то к информации необходимо прикладывать:

фото объявления крупным планом и фото общим планом, по которому можно определить его расположение (локацию).

***Если*** объявление размещено в печатном СМИ, то необходимо прикладывать:

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

**В муниципальном образовании рекомендуется:**

1. **определить** ответственное подразделение и должностное лицо за сбор и направление информации;
2. **работу** по выявлению рекламы финансовых услуг и финансовой деятельности организациями, предположительно осуществляющими нелегальную (безлицензионную) деятельность на финансовом рынке, рекомендуется **проводить на постоянной основе, в том числе путем проведения рейдовых мероприятий** в наиболее посещаемых населением местах;

3) **с территориальными СМИ провести разъяснительную работу** по вопросу ответственности за публикацию и размещение рекламных объявлений, содержащих информацию о рекламе финансовых услуг и финансовой деятельности организаций.