



Банк России

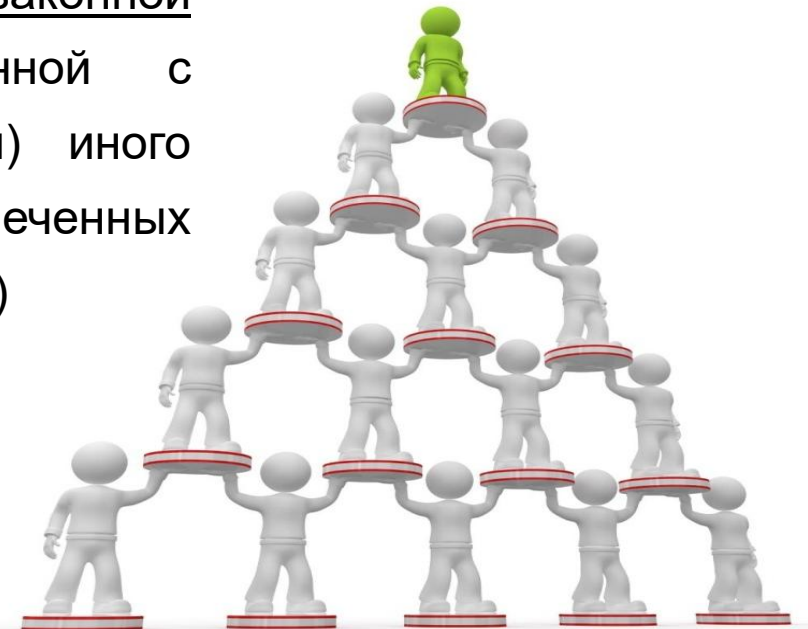
ФИНАНСОВОЕ  
МОШЕННИЧЕСТВО: КАК  
ОТ НЕГО ЗАЩИТИТЬСЯ.

2020





Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества физических лиц и (или) юридических лиц в крупном размере, при которой выплата дохода и (или) предоставление иной выгоды лицам, чьи денежные средства и (или) иное имущество привлечены ранее, осуществляются за счет привлеченных денежных средств и (или) иного имущества иных физических лиц и (или) юридических лиц при отсутствии инвестиционной и (или) иной законной предпринимательской или иной деятельности, связанной с использованием привлеченных денежных средств и (или) иного имущества, в объеме, сопоставимом с объемом привлеченных денежных средств и (или) иного имущества (статья 172.2 УК РФ)





Отсутствие лицензии на осуществление деятельности по привлечению денежных средств



Обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень



Гарантирование доходности, что запрещено на рынке ценных бумаг



Массированная реклама в СМИ, сети Интернет



Анонимность, недавно созданная организация, отсутствие информации о финансовом положении



Отсутствие точного определения деятельности организации



Ознакомление с договором только в офисе организации



Оплата вступительного взноса

**Использование в наименовании, символике, рекламных объявлениях слов и словосочетаний или символики, делающих их похожими на известные компании, бренды (банки, микрофинансовые организации)**

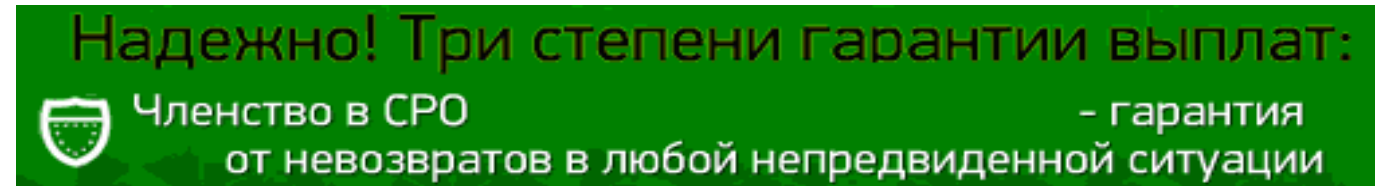
Официальный партнер



**СБЕРБАНК**



В рекламных объявлениях различных организаций, привлекающих вклады от граждан, часто указывается – **ВСЕ СБЕРЕЖЕНИЯ ЗАСТРАХОВАНЫ**



Государством гарантирован возврат только банковских вкладов, застрахованных в Агентстве по страхованию вкладов.



Агентство  
по страхованию  
вкладов

- ✓ **Изучить информацию о страховой компании.**

**Как давно она на рынке? Какие отзывы?**

- ✓ **Внимательно ознакомится с правилами страхования, договором.**

**Какие случаи признаются страховыми? Как происходит выплата?**

**Может оказаться, что СК не признает страховым случаем, если организация объявит себя банкротом или перестанет исполнять условия договора.**





## **Виды финансовых пирамид, действующих в настоящее время на территории Российской Федерации**

- 1. Организации, не скрывающие, что они являются «финансовыми пирамидами».**
- 2. Финансовые пирамиды, позиционирующие себя как альтернатива потребительскому и ипотечному кредиту.**
- 3. Различного рода проекты, работающие под видом микрофинансовых организаций, кредитно-потребительских кооперативов.**
- 4. Организации, предлагающие услуги по рефинансированию и (или) софинансированию кредиторской задолженности физических лиц перед банками и микрофинансовыми организациями («Раздолжнители»).**
- 5. Деятельность псевдо-профессиональных участников рынка ценных бумаг, активно рекламирующих свои услуги по организации торговли на рынке Forex.**



**Доход участника формируется за счет вложений новых привлекаемых им участников.**

Основным аргументом организаторов таких проектов является развитие российского и мирового Интернет-пространства, которое должно позволить еще долгие годы привлекать новых участников и тем самым зарабатывать деньги.

Классический пример - «МММ»



Такие структуры рассчитаны на заемщиков, которым отказали другие финансовые учреждения. Клиентам предлагаются различные программы, в том числе на приобретение автомобилей, квартир, земельных участков и т.п.

Обычно проценты по таким займам существенно ниже банковских ставок по кредиту. При этом привлечение денежных средств от населения осуществляется в виде первоначальных взносов по оплате займов, составляющих от 5 до 20 % от общей суммы.



**АЛЬТЕРНАТИВА  
КРЕДИТУ!**  
**АКЦИЯ! Без%!**

Услуги и услуги клиентов  
по телефону: 8-495-440-23-66

**НА ВЫПЛАТУ:**  
До 30 лет: недвижимость, земельные участки  
До 15 лет: авто (разные марки в любой комплектации), с/х техника и ее комплектующие

Квартира стоимостью 4000 000 руб.: от 11 111 руб./мес.  
Hyundai Solaris от 3 333 руб./мес.  
Nissan Tiida от 3 611 руб./мес.

М. Тульская,  
д. 2-495-786-39-57,  
М. М. Шоколадная,  
телефон: 8-495-345-96-94  
М. Водный стадион,  
д. 2-495-440-23-66

Изображения: автомобиль (Hyundai Solaris), автомобиль (Nissan Tiida), многоквартирный дом.

Чаще всего такие организации привлекают денежные средства от населения путем продажи им различных векселей с целью дальнейшей выдачи займов своим клиентам под более высокий процент.

**ВЫГОДНОЕ ВЛОЖЕНИЕ!!!**  
**ПРОДАЖА НАДЕЖНЫХ ВЕКСЕЛЕЙ**  
**ДОХОД 5% за 10 дней**

01.01.1073

**НУЖНЫ ДЕНЬГИ? ОФОРМИ ЗАЕМ ОНЛАЙН**

- Быстро (решение за 15 минут)
- Без справок и поручителей
- Просто (анкета + заявка)
- Получение на банковскую карту

Сумма займа от 5 000 до 30 000 руб.  
Сроки займа от 7 до 30 дней  
Процентная ставка 2% в день

Доходность обесечена векселями ООО «Земные Деньги» (сумма вложения от 1,5 млн рублей) и ООО «Мобайлтрейд Групп» (сумма вложения до 1,5 млн рублей). Сроки гарантированного погашения векселей от 50 дней до 1 года. Выплата процентов каждые 7 или 10 дней. Минимальная сумма 10 000 рублей. Покупка-продажа векселей происходит на основании Федерального закона от 11 марта 1997 г. № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе» и ГК РФ. Выдача займа на основании Федерального закона от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». ООО «Земные Деньги», ОГРН 1117746867292, рег. номер в реестре МРО Е107747693242, ипс. адрес: г. Москва, Тимковский проезд, д. 3, ООО «Мобайлтрейд Групп», ОГРН 1107746002176, ипс. адрес: г. Москва, ул. Беломорская, д. 14, стр. 2

**ПРИНИМАЕМ**  
**ЛИЧНЫЕ СБЕРЕЖЕНИЯ**

**СПЕЦИАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ДЛЯ ПЕНСИОНЕРОВ+1%**

**25% В МЕСЯЦ**

Сумма от 30 000 руб.  
Срок размещения от 3 месяцев.  
Выплата процентов ежемесячно.



**КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ**

**ДОХОДНОСТЬ**  
**до 5% В МЕСЯЦ**  
по сбер. программам

700 311 01 11

Основным условием предоставления такой услуги является выплата заемщиком организации вознаграждения, измеряемого в процентах от долга заемщика перед банком или МФО.

### «Раздолжник»



### Уважаемые жильцы!

С 9.03 по 14.03 приглашаем всех жильцов  
вашего дома, имеющих проблемы с кредитами,  
на бесплатную юридическую консультацию.  
Существуют законные методы, позволяющие  
решить задачи любой сложности.

Не стоит ждать, пока банк подаст в суд!  
Банку выгодно накрутить побольше процентов!

Запись на приём по номеру

**Выгодно перекредитуем просроченные кредиты!**

**Спасём от кредитного рабства!**

Новый метод оплаты просроченных кредитов на законных основаниях.

- Процентная ставка от 5% годовых.
- Ваша кредитная история значения не имеет.

**Forex** - это международный межбанковский рынок обмена валюты по свободным ценам.

Диллинговые центры предоставляют кредитное плечо.

100\$

1:100

= 10 000\$

Как правило, форекс-брокер  
не выводит «сделки» своих клиентов  
на рынок FOREX

- ✓ Беспроигрышные советники, стратегии
- ✓ Обучение торговле и платные курсы
- ✓ Платный анализ и прогнозы



- ✓ Проверьте документы компании (наличие лицензии, запись в государственных реестрах)
- ✓ Внимательно читайте все документы
- ✓ Попросите образец договора на руки и проконсультируйтесь с юристом
- ✓ Принимайте решение самостоятельно, не поддавайтесь давлению на вас других лиц
- ✓ Сравните условия с другими фирмами, предлагающими аналогичные услуги
- ✓ Не оплачивайте вступительные взносы



В соответствии со ст. 4 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов осуществляется:

- кредитными организациями,
- некредитными финансовыми организациями, а именно : микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами и ломбардами.



- Выдача мелких ссуд через посредников.
- Выдача половины суммы от полученного на заемщика кредита.
- Взял кредит — отдай квартиру.



**Деньги срочно  
за 30 минут !!!**  
-Без залога  
-Без поручителей  
-Без прописки  
Только паспорт РФ



- 1. Сверьтесь со Справочником по кредитным организациям и Справочником участников финансового рынка на сайте [cbr.ru](http://cbr.ru).**
- 2. Проверьте компанию в Едином государственном реестре юридических лиц ФНС России.**
- 3. Запросите образцы договоров, копии документов. Если есть возможность, проконсультируйтесь с юристом.**



- **Деньги в долг – только у легальных компаний**
- **Нет посредникам и «помощникам»**
- **Читайте договор**
- **Заранее посчитайте, сможете ли вернуть долг**
- **Не берите «быстрый» кредит, чтобы закрыть другой долг**
- **Выбирайте кредитора с оптимальными для вас условиями**
- **Берегите персональные данные**
- **В случае проблем с выплатами обращайтесь напрямую к кредитору, а не к «помощникам»**





Банк России

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

Информационно-просветительский ресурс Банка России



«ФИНАНСОВАЯ КУЛЬТУРА» (FINCULT.INFO)