



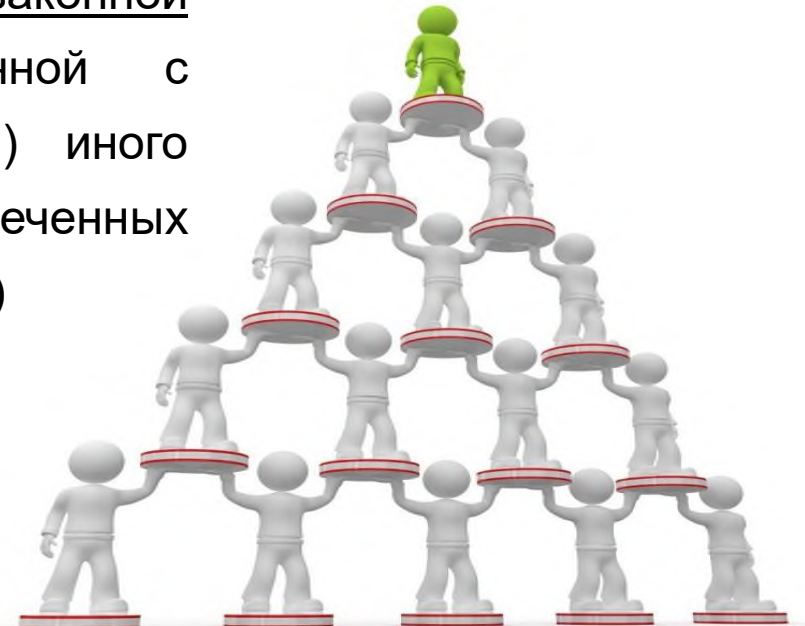
Банк России

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



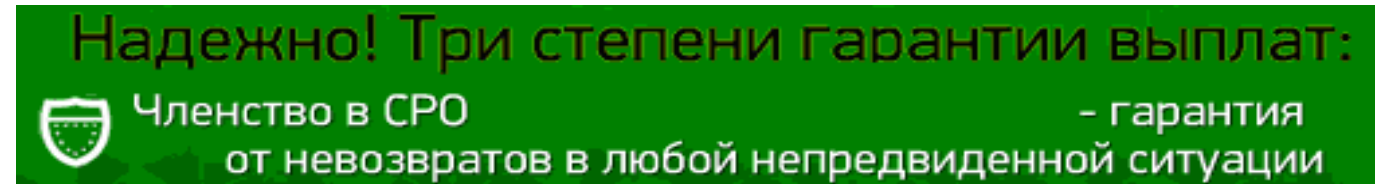
Оплата вступительного взноса

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 - «MMM»



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%!

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 4 000 000 руб.: от 31 511 руб./мес.
Hyundai Solaris от 3 333 руб./мес.
Nissan Tiida от 3 611 руб./мес.

М. Тульская, т. 8-495-786-29-27,
М. М. Восток, Интуэнт-е, т. 8-495-190-90-04
М. Водный стадион, т. 8-495-646-29-92

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

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 вносителя векселей ООО «Земные Деньги» (сумма вложения от 1,5 млн рублей) и ООО «Майкапитал Групп» (сумма вложения до 1,5 млн рублей). Сроки гарантированного погашения векселей от 30 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. № 49-ФЗ «О переносимости в простом векселе» в ГК РФ. Выдача займов на основании Федерального закона от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» ООО «Земные Деньги», ОГРН 1117746987292, р/с, номер в реестре №000 6177747020242, код адрес: г. Москва, Тимовский проезд, д. 3, ООО «Майкапитал Групп», ОГРН 1107748002176, пер. адрес: г. Москва, ул. Беломошская, 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

700-311011

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.**
- 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)