



Банк России

Центральный банк Российской Федерации

Главное управление Центрального банка
Российской Федерации по Центральному
федеральному округу г. Москва



Как распознать финансовую пирамиду

ГУ Банка России по ЦФО



Главная цель мошенников

– *добровольно*
подписанный жертвой
договор



Не заключайте

договор с компанией,
которая не является:

- банком,

- микрофинансовой
организацией (МФО),

- кредитно-потребительским
кооперативом (КПК).



- ✓ МФО может привлекать средства граждан в размере не менее

1,5 МЛН РУБЛЕЙ



Гарантированную прибыль

по инвестициям
получать
нельзя!

В ряде случаев закон
прямо запрещает
обещать какой-либо
доход



- ✓ Если вам предлагают стать инвестором и гарантируют доходность – это **ОПАСНОСТЬ** для вашего кошелька



С 29 марта 2016 года
все **МФО**
делятся на две категории



Микрофинансовые компании

Могут работать с любыми
клиентами – физическими
лицами



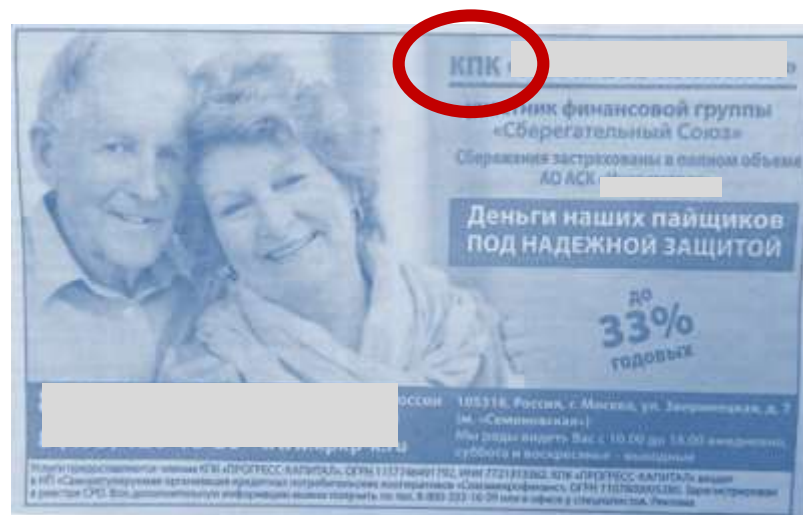
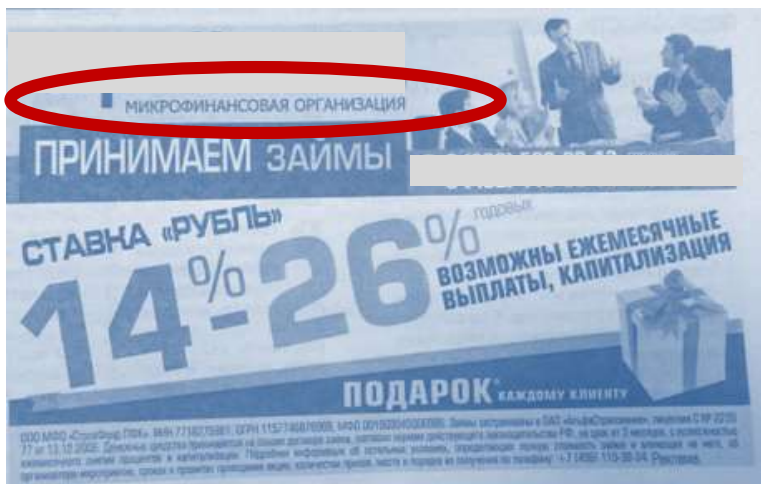
Микрокредитные компании

Могут привлекать
средства только у своих
учредителей



МФО должна состоять в государственном реестре микрофинансовых организаций

КПК обязан быть членом саморегулируемой организации (СРО)





Микрофинансирование и финансовая доступность

✓ [Публикации](#) (дата последнего обновления 07.04.2016)

Меры надзорного реагирования

[Сведения о результатах проверок](#)

[Административное производство](#)

[Статистика применения мер воздействия](#)

[Перечень небанковских профессиональных кредиторов контроль деятельности которых осуществляет центральный аппарат Банка России](#)

Субъекты микрофинансирования

[Государственный реестр кредитных потребительских кооперативов по состоянию на 08.04.2016](#)

[Нормативные акты и документы, регулирующие деятельность на рынке небанковских профессиональных кредиторов](#)

[Микрофинансовые организации](#)

[Кредитные потребительские кооперативы](#)

[Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы](#)

[Финансовые рынки](#)

[Надзор за участниками финансовых рынков](#)

[Рынок ценных бумаг и товарный рынок](#)

[Субъекты рынка коллективных инвестиций](#)

[Субъекты рынка микрофинансирования](#)

[Микрофинансирование и финансовая доступность](#)

[Саморегулируемые организации](#)

[Актуальное](#)

ИНФОРМАЦИЯ

- ✓ На сайте Банка России в разделе: финансовые рынки/регулирование финансовых рынков
- ✓ по телефонам: 8 800 250-40-72 (для бесплатных звонков из регионов России), +7 495 771-91-00 (круглосуточно, по рабочим дням)

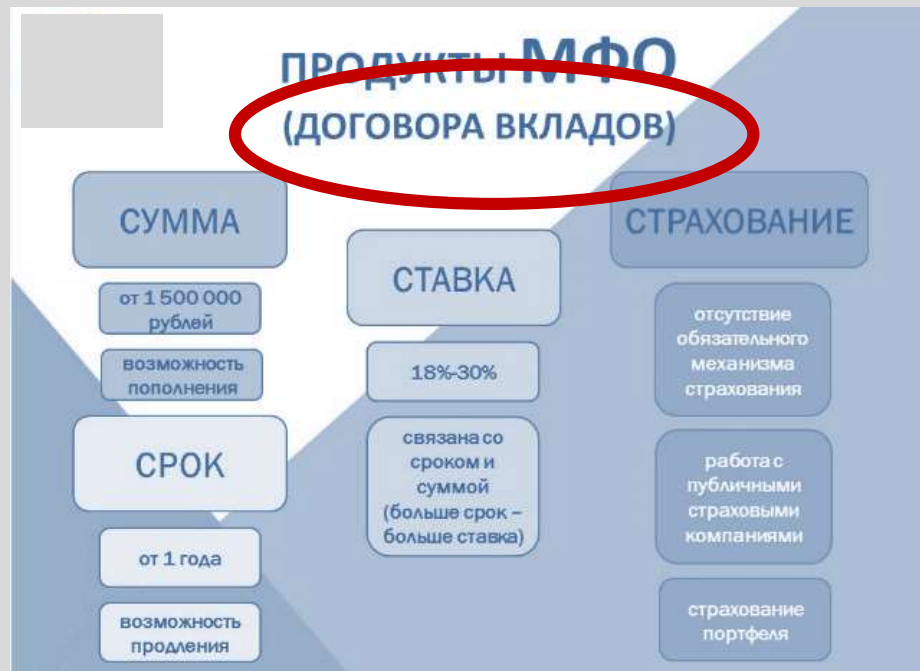


Если компания не является банком,
но в своей рекламе предлагает клиентам
открыть именно

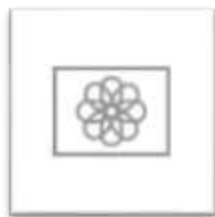
вклад

– она НАРУШАЕТ ЗАКОН.

**ВЫ МОЖЕТЕ
ПОТЕРЯТЬ СВОИ
ДЕНЬГИ!**

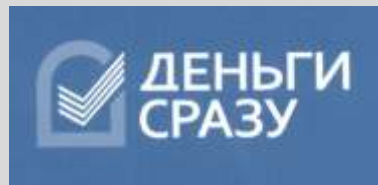


- ✓ Только банки имеют законное право открывать вклады!
Только вклады в банках застрахованы государством на сумму 1 400 000 рублей



Для того чтобы **вызвать доверие** у потенциальной жертвы, мошенники часто используют названия и логотипы, похожие на **узнаваемые бренды.**

НЕ ВЕРЬТЕ громким названиям!



Логотип организации



Логотип банка



ЛОГО ОРГАНИЗАЦИИ



ЛОГО БАНКА



Финансовые пирамиды,

как правило, работают **всего нескольких месяцев.**

Если компания организовалась недавно – это серьезный **признак недобросовестности**

6-й год на рынке

принимаем
ЗАЙМЫ

до 37% годовых

Пенсионерам[®]
Всем клиентам подарки^{**} +1%

| | | | |
|--------|-----------------|-----------------|-----------------|
| СУММА | от 30 000 | от 300 000 | от 750 000 |
| СТАВКА | от 27 % годовых | от 29 % годовых | от 33 % годовых |

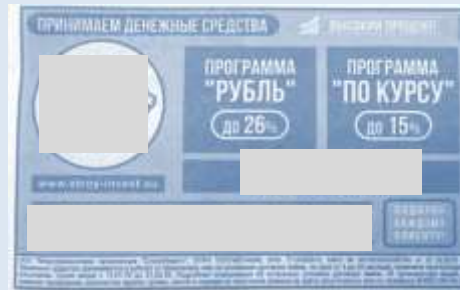
ГОД: Акция действительна до 31.03.2018

Подробнее уточняйте по телефону 8 (495) 212-93-77 и на сайте vklad.afo-dengi.ru.
Информацию о подержке уточняйте на сайте afo-dengi.ru.
ООО МФО «Векселемальные Общества»
«Универсал-Сервис»
ОГРН 504746697251, ИФНС 5015021045096292.
Ставка 37% годовых действительна при сумме договора займа от 15 млн. руб. сроком от 2 к лет.



ГЛАВНОЕ

Государство не может гарантировать сохранность денежных средств, вложенных в МФО или КПК.



**ПРЕЖДЕ ЧЕМ ПРИНЯТЬ РЕШЕНИЕ
ВКЛАДЫВАТЬ В НИХ СВОИ
СРЕДСТВА,
НЕОБХОДИМО ВЗВЕСИТЬ ВСЕ
«ЗА» И «ПРОТИВ».**



Чем выше обещают доход, тем выше **риск** потери денежных средств!



Банк России

Центральный банк Российской Федерации

Главное управление Центрального банка
Российской Федерации по Центральному
федеральному округу г. Москва



Спасибо за внимание!