



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



Банк России

Высокая доходность как опасность

2



Финансовые пирамиды

всегда

предлагают

чрезвычайно

высокую доходность

СБЕРЕЖЕНИЯ ЗАСТРАХОВАНЫ
ПРОГРАММА «ВАЛЮТА»
до **15 %** годовых
+3% пенсионерам
БЕСПЛАТНАЯ
ФИНАНСОВАЯ КОНСУЛЬТАЦИЯ

33% годовых
+3% пенсионерам

ПРОГРАММА «РУБЛЬ»
СУПЕР УСЛОВИЯ

ЗАЙМЫ НАСЕЛЕНИЮ: ПЕНСИОНЕРЫ, СТУДЕНТЫ, РАБОЧИЕ

НАШИ ОФИСЫ РЯДОМ С ВАШИМ ДОМОМ И РАБОТОЙ

КЛИЕНТАМ БАНКА ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

ООО МФО «АлтайСбербанк» УИН 5737000194 ОГРН 3157746818932 МФО 0015030430007112. Над кредитом сбережений над разработкой программы акции востановлены денежные средства в рублях и фиатными средствами в долларах США. Подробная информация об условиях, характеристиках программы, сроках и условиях на сайте: www.mfo-ai.ru или по телефону: 8 (495) 795 70 35. Сбережения застрахованы СФ ФАИРОС, РЕКЛАМА

Предложение доходности
выше **30% годовых** –

**ОПАСНОСТЬ ПОТЕРЯТЬ
ВСЕ ДЕНЬГИ**



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

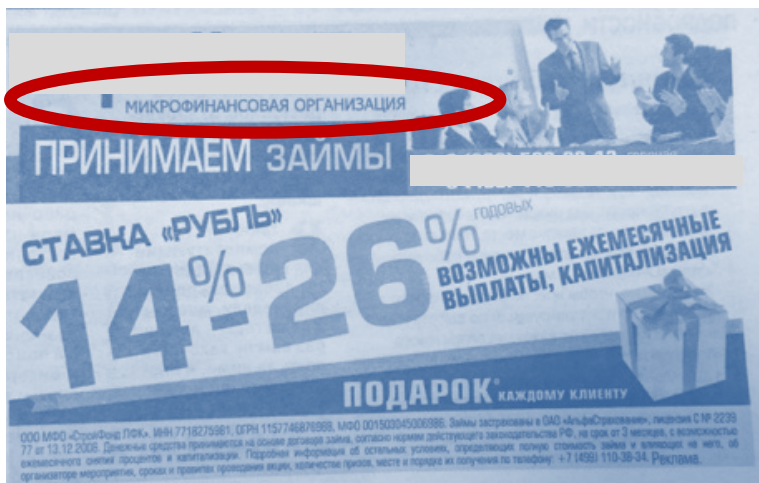


Микрокредитные компании

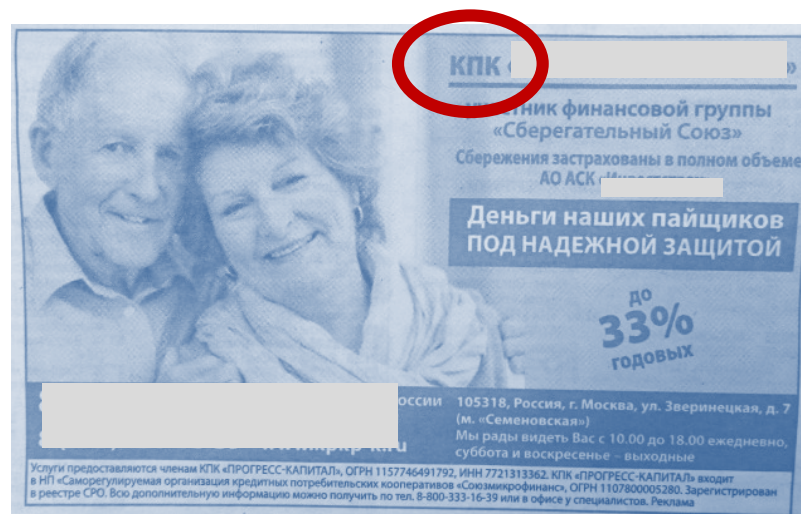
Могут привлекать
средства только у своих
учредителей



МФО должна состоять в государственном реестре микрофинансовых организаций



КПК обязан быть членом саморегулируемой организации (СРО)





Банк России

Информация

7



Центральный банк
Российской Федерации

[Весь сайт](#) + [Финансовые рынки](#) + [Надзор за участниками финансовых рынков](#)

RU EN

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](#)

[Актуальность](#)

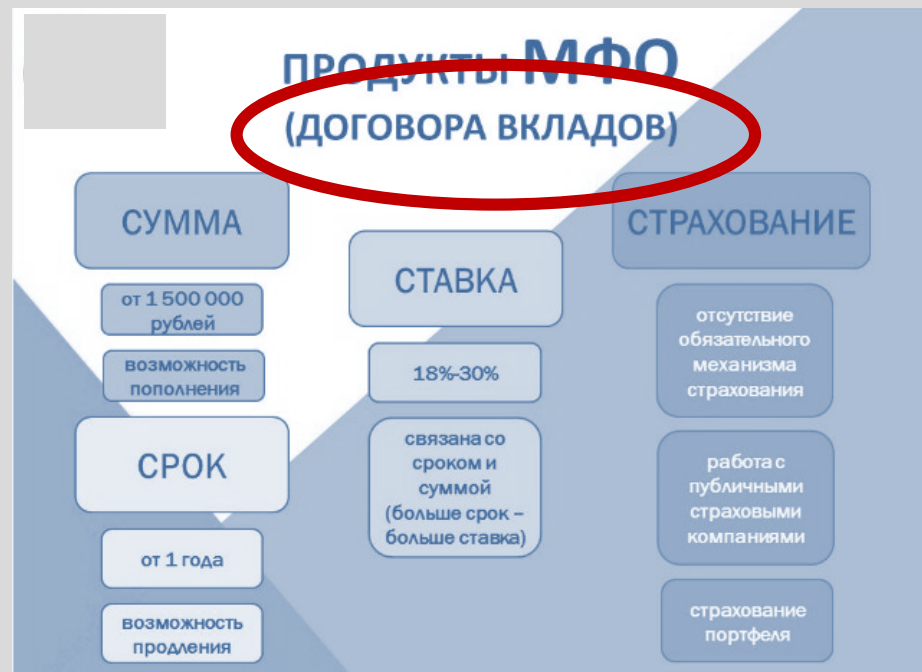
ИНФОРМАЦИЯ

- ✓ 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!**



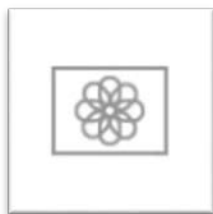
- ✓ Только банки имеют законное право открывать вклады! Только вклады в банках застрахованы государством на сумму 1 400 000 рублей



Банк России

Подделка

9



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 31.03.2016

Подробности уточняйте по телефону 8 (495) 212-93-77 и на сайте vklad.afc-dengi.ru.
Информацию о подарках уточняйте на сайте facp.ru.
ООО МФО «Межрегиональное Объединение «Универсал-Сервис».
ОГРН 1147746697251, МФО 651503045006292.
Ставка 37% годовых действительна при сумме договора займа от 1,5 млн. руб. сроком от 2-х лет.



ГЛАВНОЕ

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

ПРОГРАММА «ПЕНСИОННАЯ»
ПРИНИМАЕМ СБЕРЕЖЕНИЯ ДО

25% годовых

сбережения застрахованы

КАПИТАЛИЗАЦИЯ

ЕЖЕМЕСЯЧНЫЕ ВЫПЛАТЫ

ЧАСТИЧНОЕ СНЯТИЕ без потери процентов

НАЛОГ КРЕДИТ

Дом, который построили мы

Рассмотрим на ближайшем заседании с жюри соискателями, у которого есть средства и который хочет бы приобрести свое благополучие. На конкурс по этому не присылать. На наш взгляд, на это есть три основных причины.

1. В первом случае... 2. Во втором случае... 3. В третьем случае...

ОПТИМАЛЬНЫЙ ДОХОД

ВАЗОВЫЙ	СТАНДАРТ	ОПТИМА	ОПТИМА+
10%	13%	16%	18%

ПРИНИМАЕМ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА **ВЫСОКИЙ ПРОЦЕНТ**

ПРОГРАММА "РУБЛЬ"
до 26%

ПРОГРАММА "ПО КУРСУ"
до 15%

www.stroy-invest.su

ПОДАРОК КАЖДОМУ КЛИЕНТУ!

С НАМИ НАДЕЖНО, СТАБИЛЬНО!
Выгодное предложение для пенсионеров: **18.5%***

большой Козловский пер., д.10, стр.1
(м.Красные Ворота/м.Гургеневская)
<http://www.vefn.ru> info@vefn.ru

*не является публичной офертой и приложением давать оферту, от 1000 до 18,5% годовых в рубль, от 10 000 руб. срок от 6 мес. возможность ежемесячного зачисления. Денежные средства застрахованы в ООО СБ «Восток-Восток» банк (СБВР 1747) 000 МОО «ВЕФН» (ИНН 77-07/0000000000) ОГРН 1157746345767. Лицензия ЦБ РФ №615000400004-06. Реклама



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!