



Банк России

Ты узнаешь его из тысячи

Как распознать мошенников
и финансовые пирамиды



О ЧЕМ БУДЕМ ГОВОРИТЬ

1. Кто такие черные кредиторы и финансовые пирамиды
2. Чем вы рискуете, одолжив у них деньги и вложив деньги
3. Как распознать мошенников
4. Что делать, если вы стали их жертвой

КТО МОЖЕТ ВЫДАВАТЬ ДЕНЬГИ В КРЕДИТ?

Быть профессиональным кредитором, то есть выдавать кредиты и займы в денежной форме, могут только:

- банки
- микрофинансовые организации (МФО)
- кредитные потребительские кооперативы (КПК и СКПК)
- ломбарды



Для этого у них должно быть специальное разрешение Банка России.

КТО ТАКИЕ ЧЕРНЫЕ КРЕДИТОРЫ?

Черные (или нелегальные) кредиторы — компании, у которых нет лицензии на кредитную деятельность, но они все равно выдают людям деньги под проценты.



ЧЕРНЫЕ КРЕДИТОРЫ МОГУТ



выдавать кредиты под очень высокие проценты, не прибегая к откровенному криминалу



использовать преступные схемы, чтобы завладеть деньгами и имуществом клиентов

Какими бывают финансовый пирамиды?

Пирамиды могут маскироваться под любые компании: кредитные потребительские кооперативы (КПК), микрофинансовые организации (МФО) и просто интернет-проекты.



*Фантазия обманщиков
безгранична.
Они предлагают вложиться в
сельское хозяйство или
криптовалюты, открыть бизнес
по франшизе.*

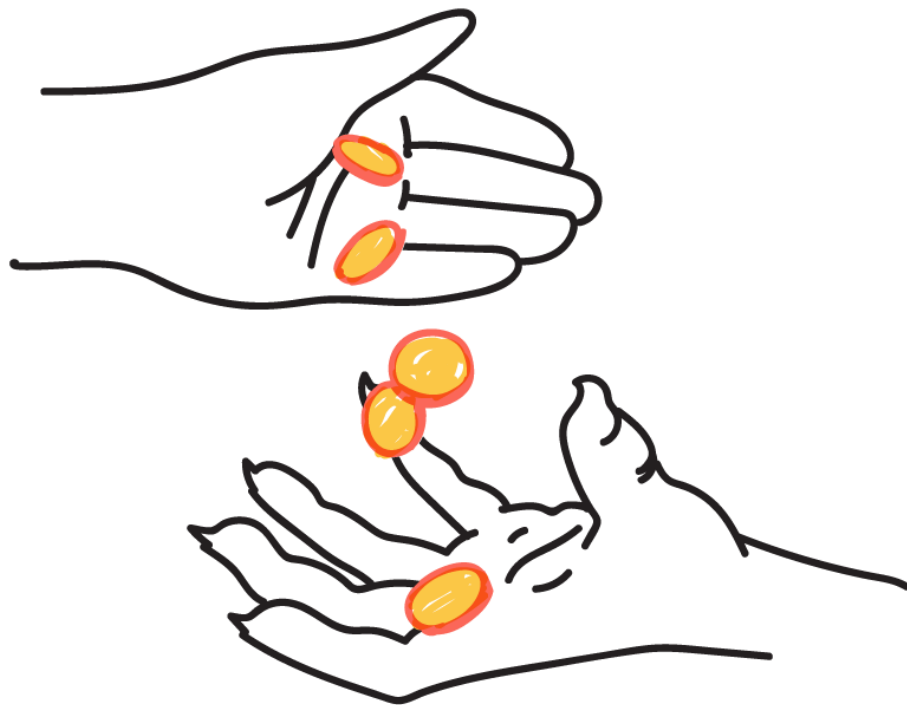
Ключевое отличие от реального бизнеса — организаторы ничего производят и ни во что не инвестируют деньги вкладчиков. Мошенники просто собирают их в свой карман.

КАК ЧЕРНЫЕ КРЕДИТОРЫ ОБМАНЫВАЮТ КЛИЕНТОВ?

Три распространенные схемы

1 ПРЕДОПЛАТА ЗА КРЕДИТ

Мошенники требуют взнос за проверку кредитной истории, страховку, комиссию за перевод. Клиент отдает деньги — и «помощник» исчезает.



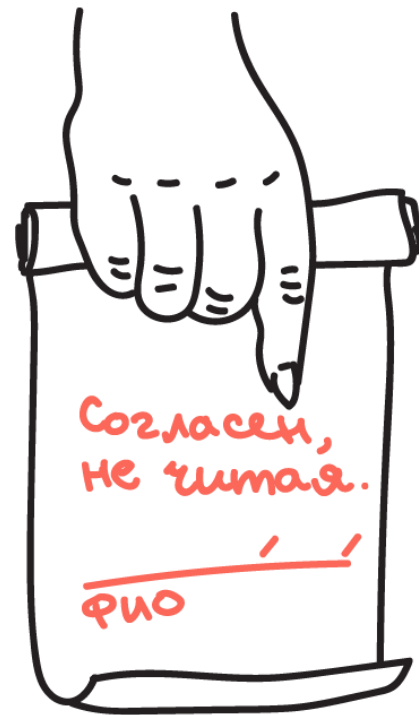
2 ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ДАННЫХ

Если документы и данные банковских карт попали к мошенникам, они могут взять кредит на имя клиента или обнулить его счета.



3 СОМНИТЕЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Мошенники могут подсунуть наивному клиенту на подпись договор с другими условиями. И запросить всю сумму с процентами уже на следующий день.



Признаки финансовой пирамиды



Обещают высокий доход

Если вам «гарантируют» десятки или даже сотни процентов в год без всякого риска, это точно аферисты.



Вас просят приводить новых клиентов

И обещают начислить процент от их взноса. Так преступники пытаются побыстрее вовлечь как можно больше людей в свою аферу, собрать с них деньги и скрыться.



Нет подтверждения инвестиций

Вам показывают только красивые презентации и не дают взглянуть на финансовые документы, бухгалтерскую отчетность. Деньги просят перевести на чей-то персональный счет либо электронный кошелек или же внести наличными, при этом не выдают никаких чеков



КАК РАСПОЗНАТЬ ЧЕРНОГО КРЕДИТОРА?

- Проверьте, есть ли компания в реестре на сайте Банка России
- Не поддавайтесь излишне заманчивым предложениям
- Внимательно читайте договор
- Посоветуйтесь с юристом, если есть сомнения



ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ ВЫ СТОЛКНУЛИСЬ С ЧЕРНЫМ КРЕДИТОРОМ?

1. Если ваш кредитор нарушает правила, обратитесь в интернет-приемную Банка России.
2. Если черные кредиторы пытаются взыскать с вас просроченную задолженность, выдавая себя за коллекторов, обратитесь в Федеральную службу судебных приставов.
3. Если вам угрожают, подайте заявление в правоохранительные органы.

Что делать, если вы стали жертвой мошенников?

Если пирамида еще действует, **составьте письменную претензию** и потребуйте вернуть деньги. Сообщите, что иначе обратитесь в полицию.



Соберите документы: договор, выписку по банковскому счету, с которого перевели деньги в пирамиду, или приходный кассовый ордер, если отдали наличные. Со всеми бумагами обратитесь **в полицию и прокуратуру.**



Постарайтесь найти других пострадавших.

Вместе обратитесь к проверенному адвокату и **подайте коллективный иск в суд.**



Предупредите других людей, которые тоже могут попасться на удочку мошенников. Расскажите о своем опыте в соцсетях, напишите в СМИ, сообщите в Банк России. Чем больше огласка — тем меньше денег смогут украсть преступники

