Памятка для граждан!

Мошенники действуют под видом участников финансового рынка: микрофинансовых организаций (МФО), кредитных потребительских кооперативов (КПК) и ломбардов. Чаще всего они привлекают денежные средства от населения в виде займов или путем продажи различных векселей.

Действуют финансовые пирамиды, предлагающие услуги по погашению задолженности граждан перед банками и МФО. Клиенту предлагают передать компании денежные средства, составляющие некоторую часть суммы кредита или займа, а компания взамен обязуется рассчитаться с банком или МФО по обязательствам клиента.

Что следует предпринять, чтобы не попасться на удочку мошенников?

В первую очередь нужно обратить внимание на период существования организации, ее репутацию, рейтинг кредитоспособности, наличие лицензий Центрального банка Российской Федерации или нахождение в специальном реестре Банка России. Реестры опубликованы на сайте Банка России www.cbr.ru в разделе «Финансовые рынки / Надзор за участниками финансовых рынков». Сверьте эти данные со сведениями, размещенными на сайте организации.

Если у фирмы нет своего сайта, это должно насторожить. На сайте обязательно должны быть указаны адреса офисов и подразделений фирмы. Свяжитесь с головным офисом и убедитесь, что в вашем регионе действует реально существующий филиал или представитель.

Помните об ограничениях, которые существуют для разных видов некредитных финансовых организаций. Например, МФО, осуществляющие деятельность в виде микрофинансовой компании, могут привлекать денежные средства граждан, не являющихся учредителями этих компаний, лишь в сумме не менее 1,5 млн руб. Тогда как МФО, осуществляющие деятельность в виде микрокредитной компании, не могут привлекать денежные средства граждан, не являющихся учредителями этих компаний, вовсе.

Для того чтобы не стать жертвами «финансовых пирамид» и противостоять мошенникам, следует помнить несколько простых правил грамотного финансового поведения:

1. Если вам обещают гарантированные проценты и возвратность средств, уточните, что это за организация. Гарантировать возвратность вложений и процентов по ним могут только банки;

2. Если вас заверяют, что все ваши средства застрахованы, попросите компанию указать название страховщика, проверьте у него наличие лицензии на страхование финансовых рисков (информация об этом размещена на сайте Банка России www.cbr.ru) и величину застрахованной ответственности, а также внимательно изучите условия договора. Может оказаться, что, на самом деле, риск невозврата ваших сбережений застраховать «забыли».

3. Если вам предлагают привлечь новых инвесторов, привести друзей, знакомых и обещают за это денежное вознаграждение, не подписывайте договор, если не хотите стать жертвой строителей финансовой пирамиды. Денежное вознаграждение за привлечение новых клиентов – один из классических признаков пирамиды;

4. Если вам предлагают оплатить наличными участие в семинаре, обучение, оформление документов, взноса, акций и прочее, минуя банк, без подтверждающих оплату документов есть все основания не доверять этой организации: она избегает контроля государства за движением денежных средств;

5. Если вам предлагают участие в программе по приобретению ценных вещей, автомобилей, участков, квартир и прочего по льготным ценам и обещают выдать заем по ставке, существенно ниже среднерыночных значений процентных ставок по кредитам (займам), но просят сделать первоначальный взнос от 5 до 20% общей суммы, не отдавайте деньги без одновременного оформления документов на приобретение товаров и услуг;

6. Если вам предлагают помощь в погашении долга перед банком или иной организацией и для этого просят внести определенную часть суммы долга в обмен на обязательство погасить ваш долг, попросите официально переоформить ваш долг перед банком или МФО на организацию, сделавшую вам предложение.