

Выгодные ставки  
всем заемщикам?

Обещают  
кредит  
без справок  
и проверок?

Гарантируют  
одобрение даже  
с плохой кредитной  
историей?

# Будьте бдительны!

За выгодными  
условиями часто  
скрываются мошенники!



Проверьте на сайте Банка России,  
законно ли работает компания:



◀ Есть ли  
у нее  
лицензия?

[cbr.ru/fmp\\_check/](http://cbr.ru/fmp_check/)



◀ Нет ли  
организации  
в списке  
нелегалов?

[cbr.ru/inside/warning-list/](http://cbr.ru/inside/warning-list/)

Обещают сверхприбыль?

Гарантируют доход выше,  
чем по депозитам?

И никаких рисков?

# Будьте бдительны!

За выгодными  
условиями могут  
скрываться финансовые  
пирамиды!



Проверьте на сайте Банка России,  
законно ли работает компания:



◀ Есть ли  
у нее  
лицензия?

[cbr.ru/fmp\\_check/](https://cbr.ru/fmp_check/)



◀ Нет ли  
организации  
в списке  
нелегалов?

[cbr.ru/inside/warning-list/](https://cbr.ru/inside/warning-list/)

# КАК РАСПОЗНАТЬ ФИНАНСОВУЮ ПИРАМИДУ



**Финансовая пирамида** — это мошеннический проект, который имитирует выгодные инвестиции.

**Вас призывают вложить деньги в фиктивный бизнес и агитируют приводить друзей и родственников.** В результате можно потерять не только деньги, но и доверие своих близких.

# 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.



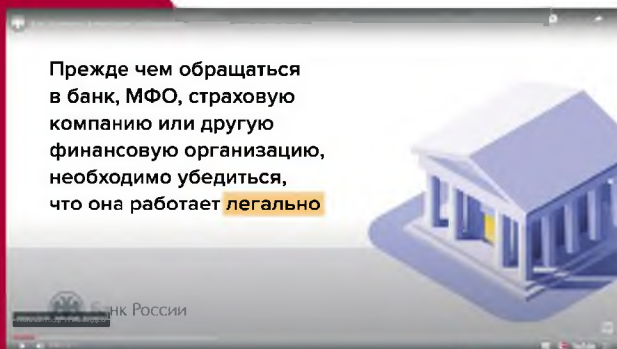
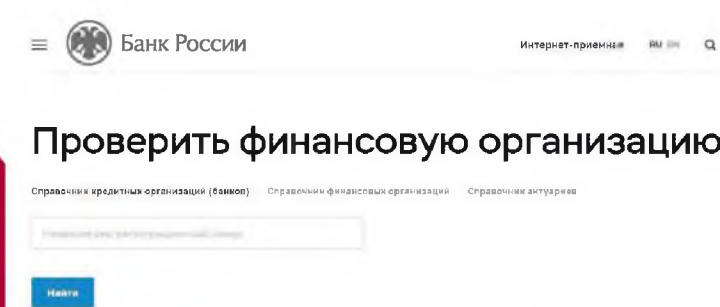
## Нет подтверждения инвестиций

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 НЕ СТОЛКНУТЬСЯ С ПИРАМИДОЙ?

## Найдите компанию в реестрах Банка России

Доверяйте деньги только легальным финансовым организациям. Их можно найти на сайте Банка России **cbr.ru** в разделе «Проверить участника финансового рынка» ([cbr.ru/fmp\\_check/](http://cbr.ru/fmp_check/)).



Видео-инструкция  
«Как проверить  
финансовую  
организацию»



## 2 **Посмотрите в госреестре юридических лиц (ЕГРЮЛ)**

На сайте Федеральной налоговой службы [www.nalog.gov.ru](http://www.nalog.gov.ru) в разделе «Риски бизнеса: проверь себя и контрагента» изучите информацию о компании. Узнайте, кто учредители и владельцы. Выясните дату создания и основной вид ее деятельности. Если компания зарегистрирована как пекарня, а предлагает инвестиции в криптовалюту, на дрожжах будет расти только доход ее создателей, а вы потеряете деньги.

## 3 **Изучите договор**

В первую очередь сверьте полное название и реквизиты с данными на сайте Банка России и ФНС. Изучите, какие обязательства берет на себя компания и что будет, если она их не исполнит.

## 4 **Почитайте отзывы в интернете**

Много однотипных хвалебных откликов должны скорее насторожить – вероятнее всего, они фальшивые.

