

# ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО

Выполнила  
студентка группы ЗИО-61

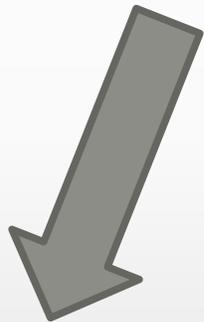
Веремьева Е.В



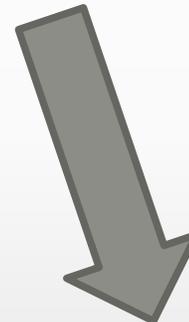
Ассоциация  
по защите прав  
заемщиков

# МОШЕННИЧЕСТВО - ЭТО...?

**Мошенничество** — хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путём обмана или злоупотребления доверием.



**ОБМАН**



**ЗЛОУПОТРЕБЛЕНИЕ  
ДОВЕРИЕМ**



# МОШЕННИЧЕСТВО ЧЕРЕЗ ТЕЛЕФОННЫЕ КОММУНИКАЦИИ И ИНТЕРНЕТ



# МОШЕННИЧЕСТВО ЧЕРЕЗ ТЕЛЕФОННЫЕ КОММУНИКАЦИИ И ИНТЕРНЕТ



# ПОДЛОЖНЫЕ САЙТЫ



## Поддельный сайт!

Имеется информация о том, что веб-страница на [www.amtmu.com](http://www.amtmu.com) является поддельным сайтом. В соответствии с вашими настройками безопасности она была заблокирована.

Поддельные сайты разработаны, чтобы обманным путем заставить вас сделать что-либо опасное, например установить программу или раскрыть свою личную информацию, такую как пароли, телефонные номера или данные кредитных карт.

Ввод на этой веб-странице любой информации может привести к краже личности или мошенничеству.

[Уходим отсюда!](#)

[Почему эта страница была заблокирована?](#)

[Игнорировать это предупреждение](#)



# ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

- это неоднозначный и эволюционирующий термин, употребляющийся во многих значениях, связанных с использованием компьютерных сетей и систем хранимой стоимости для передачи и хранения денег.



# КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ



# ЧТО ДЕЛАТЬ...?



# ФИНАНСОВАЯ ПИРАМИДА

- ЭТО СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СИСТЕМА, ОСНОВЫВАЮЩАЯСЯ НА ПОСТОЯННОМ ПРИВЛЕЧЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ УЧАСТНИКОВ ПОД ОБЕЩАНИЯ НЕРЫНОЧНО ВЫСОКОЙ ДОХОДНОСТИ, БЕЗ РЕАЛЬНОЙ ДЕЛОВОЙ ЦЕЛИ ИНВЕСТИРОВАНИЯ



- Постоянное привлечение денежных средств
- Доход есть пока существует приток денег
- Стимулирование притока денег из взносов новых участников



# НА ЧТО НУЖНО ОБРАТИТЬ ВНИМАНИЕ, ЧТОБЫ НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ МОШЕННИКОВ?



Ассоциация  
по защите прав  
заемщиков

У ОРГАНИЗАЦИИ НЕТ ЛИЦЕНЗИИ, ЛИБО ОНА ЯКОБЫ ЕСТЬ, НО ВЫДАНА ИНОСТРАННЫМИ РЕГУЛЯТОРАМИ

ПРЕДСТАВИТЕЛИ УВЕРЯЮТ, ЧТО ДЛЯ ЭТОГО ВИДА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОНА НЕ НУЖНА

ВКЛАДЧИКАМ ОБЕЩАЮТ ДОХОДНОСТЬ, СИЛЬНО ПРЕВЫШАЮЩЕЙ СРЕДНЕРЫНОЧНУЮ

В РЕКЛАМЕ КОМПАНИИ СООБЩАЕТСЯ, ЧТО ВЫСОКАЯ ДОХОДНОСТЬ ОБУСЛОВЛЕНА НОВЫМИ СВЕРХ ПРИБЫЛЬНЫМИ ВИДАМИ ИНВЕСТИРОВАНИЯ

ВКЛАДЧИКОВ ПРИЗЫВАЮТ НЕ РАЗДУМЫВАТЬ ДОЛГО, А БЫСТРЕЕ ВКЛАДЫВАТЬ ДЕНЬГИ

ВЫПЛАТЫ КЛИЕНТАМ ВЫЧИТАЮТСЯ НЕ ИЗ ПРИБЫЛИ КОМПАНИИ, А ИЗ ВКЛАДОВ ПРЕДЫДУЩИХ КЛИЕНТОВ

КОМПАНИЯ ВЕДЕТ АГРЕССИВНУЮ РЕКЛАМНУЮ КОМПАНИЮ В СМИ

СКРЫВАЕТСЯ ИНФОРМАЦИЯ О РУКОВОДСТВЕ КОМПАНИИ И ЕЕ РЕКВИЗИТАХ

ДОГОВОР СОСТАВЛЕН ТАКИМ ОБРАЗОМ, ЧТО В СЛУЧАЕ КРАХА КОМПАНИИ ВКЛАДЧИКАМ НИЧЕГО НЕ ВЫПЛАЧИВАЕТСЯ

У КОМПАНИИ НЕТ НИКАКИХ АКТИВОВ, КРОМЕ ОФИСА

ОТ ВКЛАДЧИКОВ ТРЕБУЮТ УПЛАТИТЬ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ СБОР, А РАЗМЕР ПРИБЫЛИ ЗАВИСИТ ОТ КОЛИЧЕСТВА ПРИВЛЕЧЕННЫХ ЛИЧНО ИМИ КЛИЕНТОВ

**Гарантированный доход 30 %**



# «ЧЕРНЫЕ КРЕДИТОРЫ»

- это нелегальные организации, которые занимаются кредитованием населения



Ассоциация  
по защите прав  
заемщиков

# КАК РАСПОЗНАТЬ «ЧЕРНЫХ КРЕДИТОРОВ»?

- МАКСИМАЛЬНО ВЫГОДНЫЕ УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ



- «Яндекс» стал помечать легальные МФО зеленой (синей) галочкой, рядом с которой написано «Реестр ЦБ РФ». Теперь издалека можно видеть белые компании на страницах выдачи.

Содействие в подборе финансовых услуг/организа...

➔ **Микрофинансовые организации. Список: – 17 Онлайн МФО 2019**  
[katalog-mfo.ru](#) > Срочные-Онлайн-Займы ▾ реклама  
Проверенные Онлайн МФО России, выдающие займы на карту онлайн. Срочные Онлайн Займы! Содействие в подборе финансовых услуг/организа...

➤ **«Быстроденьги» — Займы денег наличными, онлайн...**  
Быстрокарта [Акции](#) [Займ наличными](#) [Онлайн-займ](#) [О компании](#)  
[bistrodengi.ru](#) ▾  **ЦБ РФ**  
Предостав... ия и  
погашения  
[Адреса](#)

 Сайт организации, сведения о котором внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций

📍 **Быстроденьги в Барнауле** на карте. телефоны, отзывы...  
[2gis.ru](#) > [baraul/search/Быстроденьги](#) ▾   
Быстроденьги в Барнауле на 3D-карте 2ГИС: телефоны, сайты, часы работы, отзывы, фото, входы, поиск проезда на городском транспорте и авто. **8 организаций.**  
[Читать ещё >](#)

Быст  
Привс  
⌚ за  
8 (800  
bistroc  
★ ★ ★  
М:  
Реклама  
Нашло  
Дать об



Ассоциация  
по защите прав  
заемщиков

разрешения ЦБ на ведение финансовой деятельности, поэтому таких компаний нет в реестре. Первый и главный способ проверить микрофинансовую компанию — заглянуть в этот реестр.

• Следует внимательно прочитать договор с кредитной организацией. Формулировки должны быть понятными, четкими, они не должны вызывать разночтений и двояких трактовок.

- У банков должна быть лицензия на ведение банковской деятельности, проверить информацию, можно тоже на сайте ЦБ.



# Помните!!!

## БЕСПЛАТНЫЙ СЫР ТОЛЬКО В МЫШЕЛОВКЕ



Ассоциация  
по защите прав  
заемщиков



Ассоциация  
по защите прав  
заемщиков

[www.antiko22.ru](http://www.antiko22.ru)



antiko22r



u  
antiko22r

u  
e-mail:

572000@antiko22.ru



**СПАСИБО ЗА  
ВНИМАНИЕ!**