



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)
ВОЛГО-ВЯТСКОЕ
ГЛАВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ
Отделение по Саратовской области
410029, г. Саратов, ул. Советская, 2
Тел. (845-2) 23-72-10, факс (845-2) 74-20-08
www.cbr.ru

от 01.02.2018 № Т463-9-10/2065
на № 3-12-16/433 от 22.12.2017

Первому заместителю
председателя Правительства
Саратовской области

В.Г. Ойкину

Московская ул., д. 72, стр. 2,
Саратов, 410042

О направлении информационных
материалов

Уважаемый Вадим Геннадьевич!

Отделение по Саратовской области Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации во исполнение протокола совещания у первого заместителя Председателя Правительства области В.Г. Ойкина по проблемным вопросам вкладчиков кредитных потребительских кооперативов от 19.12.2017 № 3-12-31/14 направляет материалы по вопросам повышения финансовой грамотности населения.

Приложение: статья «Выбираем кредитный потребительский кооператив грамотно» на 2 л. в 1 экз.;

информационный буклет «Осторожно!! Финансовые пирамиды» в 1 экз.;

информационный буклет «Мошенничество на финансовых рынках» в 1 экз.;

информационный буклет «Финансовое мошенничество» в 1 экз.

С уважением,
Заместитель управляющего Отделением

Саратов

Кондрашов В.А.

74-25-79


Е.А. Сурменова

Выбираем кредитный потребительский кооператив грамотно

Кредитные потребительские кооперативы (КПК) - полноправные участники финансового рынка. Они обеспечивают доступ к финансовым услугам и продуктам тем, кто по разным причинам не может получить их в банках. Но важно понимать, как правильно взаимодействовать с такими организациями – об этом рассказали эксперты Отделения Саратов Волго-Вятского ГУ Банка России.

Что такое КПК

Кредитный потребительский кооператив - это объединение граждан и (или) юридических лиц, созданное для взаимной финансовой помощи. КПК привлекает деньги от пайщиков и предоставляет их в виде займов членам кооператива.

По закону деятельность КПК не направлена на получение прибыли и имеет ограничения. Например, таким организациям запрещено заниматься торговлей и производством, выпускать ценные бумаги, совершать операции с ними (кроме государственных и муниципальных ценных бумаг, закладных), привлекать деньги от лиц, не являющихся членами КПК, и предоставлять им займы.

Все КПК обязаны состоять в саморегулируемой организации (СРО) в сфере финансового рынка. До момента вступления в СРО кооперативу запрещено привлекать деньги от своих пайщиков и принимать новых участников. Поэтому перед вступлением в КПК **рекомендуется** проверить информацию о членстве КПК в СРО на сайте Банка России www.cbr.ru в разделе «Финансовые рынки / Надзор за участниками финансовых рынков / Микрофинансирование / Государственный реестр кредитных потребительских кооперативов».

Как гражданам стать пайщиками КПК

Пайщиками КПК могут стать граждане от 16 лет. Для этого надо заполнить заявление и сделать взнос. Кроме доступа к услугам КПК пайщики получают возможность принимать участие в управлении кооперативом: посещать общие собрания, регулярно изучать финансовые документы, соотносить возможные выгоды с издержками, в том числе путем голосования на общем собрании членов кооператива.

Сбережения в КПК

Члены КПК могут вносить средства в сберегательные программы кооператива. Юрилица делают это по договору займа, граждане – по договору передачи личных сбережений, а не по договору банковского вклада.

В большинстве случаев процентные ставки в кооперативах выше, чем по банковским вкладам, но и риск здесь больше. При этом следует помнить, что доходность, которую вам обещают, не должна в несколько раз превосходить рыночный уровень – это признак финансовой пирамиды.

Государственная система страхования вкладов в банках на сбережения членов кредитного кооператива не распространяется. Имущественную ответственность кооператива обеспечивает созданный саморегулируемой организацией компенсационный фонд, до 5% средств которого предназначается для возмещающих выплат пайщикам. Также КПК могут страховать риск своей ответственности за нарушение договоров передачи личных сбережений. Но ни один из этих способов не является безусловной гарантией полного возврата средств, если у КПК окажется недостаточно имущества для исполнения всех своих обязательств. Поэтому каждый, кто становится членом кооператива, принимает на себя все риски такого решения. Все пайщики солидарно несут субсидиарную ответственность по убыткам кооператива. Это означает, что при образовании в кооперативе потерь по итогам года пайщики обязаны покрыть их, сделав дополнительные взносы.

Так что одно из косвенных свидетельств надежности КПК – в буквальном смысле слова знание «в лицо» других пайщиков. Например, стандартна ситуация, когда в кооператив объединяются жители небольшого муниципального образования.

Займы в КПК

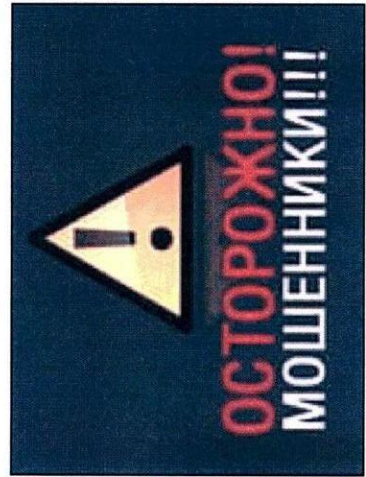
Члены кооператива имеют право получать займы, в том числе под материнский (семейный) капитал, однако последний вариант возможен только в тех КПК, которые работают не менее трех лет со дня государственной регистрации.

Защита прав

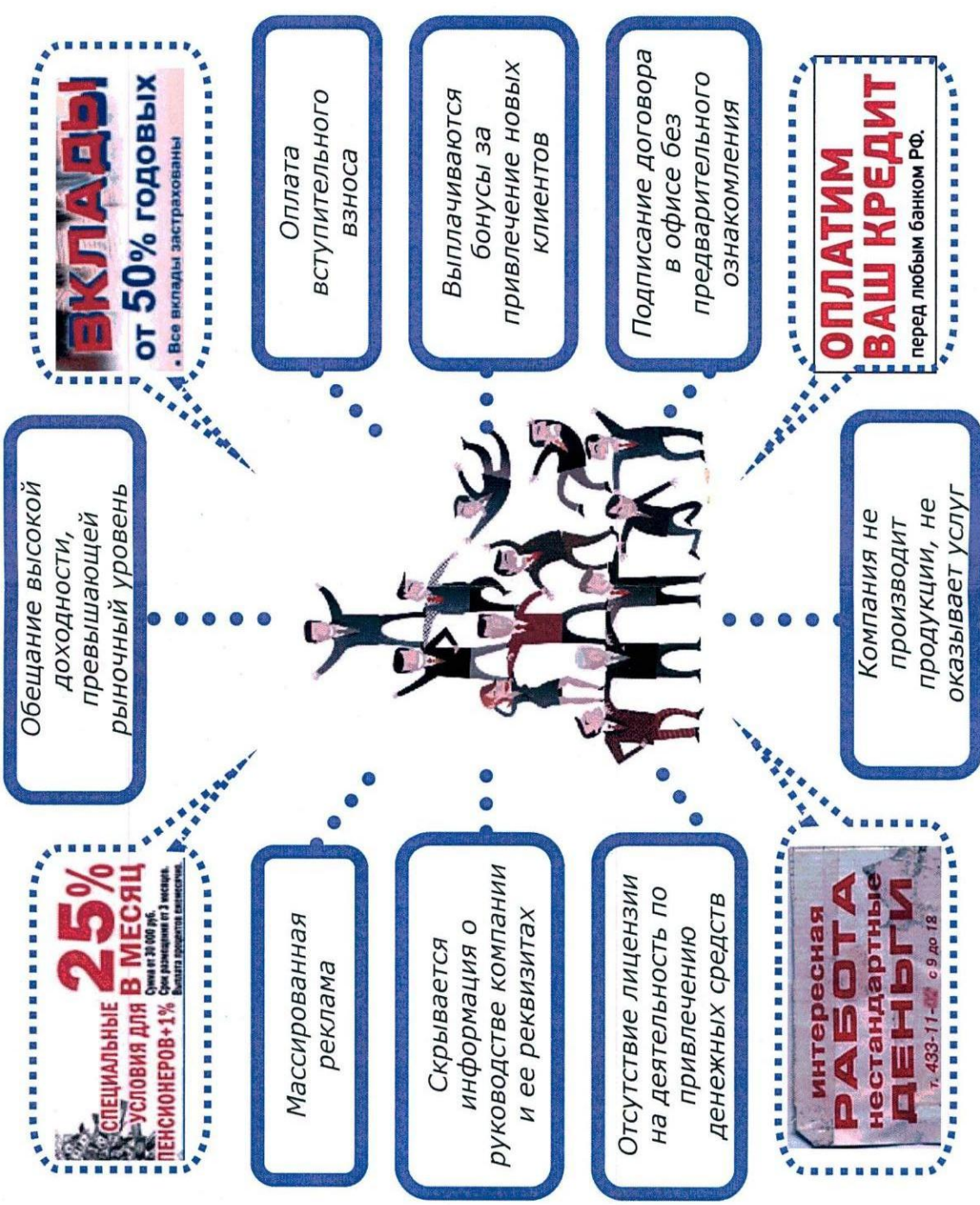
Если возникают сомнения в легальности работы организации, рекламирующей себя как КПК и привлекающей деньги граждан, или в ней усматриваются признаки «финансовой пирамиды», рекомендуется обращаться в Банк России. Обращение можно направить через интернет-приемную Банка России на сайте www.cbr.ru или письменно в Отделение по Саратовской области Волго-Вятского ГУ Банка России (410029, г. Саратов, ул. Советская, 2).

В Саратовской области на 01.01.2018 зарегистрировано 20 кредитных потребительских кооперативов.

В последнее время участились случаи мошенничества, связанные с привлечением денежных средств населением. У мошенников достаточно разнообразный выбор схем обмана. Одна из таких схем связана с деятельностью организаций, построенных на принципах «финансовой пирамиды». Граждане привлекают обещаниями высокой гарантированной доходности. Люди предпочитают верить в чудеса и надеяться на быстрое обогащение без приложения усилий или без вложения значительной суммы денег.



Признаки «финансовых пирамид»



Рекомендации

- ⇒ Проверьте документы компании
- ⇒ Попросите образец договора на руки и проконсультируйтесь с юристом
- ⇒ Узнайте, чем занимается компания и куда будут вложены Ваши деньги
- ⇒ Сравните условия с другими фирмами, предлагающими аналогичные услуги
- ⇒ Не оплачивайте вступительные взносы
- ⇒ Изучите условия страхования вклада. Государством гарантирован возврат только банковских вкладов, застрахованных в Агентстве по страхованию вкладов (АСВ)

**НЕ ДАЙ СЕБЯ!
ОБМАНУТЬ!**

НЕ вкладывайте деньги в то, что до конца не понимаете

НЕ вкладывайте деньги на основе только одного мнения

НЕ вкладывайте деньги под нажимом

НЕ вкладывайте последние деньги

НЕ вкладывайте чужие деньги



Центральный банк
Российской Федерации

Волго-Вятское главное управление

www.cbr.ru



Волго-Вятское главное управление
Центрального банка Российской Федерации

В рамках проекта «Повышение финансовой грамотности населения»

Мошенничество на финансовых рынках



Выбирая способ сохранения и приумножения своих сбережений, будьте бдительны – не покупайтесь на нереальные обещания!

Банк России на своем сайте
www.sbr.ru выдвинул пять основных видов
«финансовых пирамид», действующих
в настоящее время на территории
Российской Федерации:

1. **Проекты, не скрывающие, что они являются «финансовыми пирамидами».** Доход участника формируется за счет вложения новых привлечаемых им участников. Классическим примером такого рода «финансовых пирамид» является проект «МММ».

2. **Структуры, рассчитанные на заемщиков, которым отказали другие финансовые учреждения.** Клиентам предлагаются различные программы, в том числе на приобретение автомобилей, квартир, земельных участков и т.п. Обычно проценты по таким займам существенно ниже банковских ставок по кредиту. При этом привлечение денежных средств от населения осуществляется в виде первоначальных взносов по оплате займов, составляющих от 5 до 20 % от общей суммы.

3. **Проекты, работающие под видом микрофинансовых организаций, кредитно-потребительских кооперативов и ломбардов.** Чаше всего такие организации привлекают денежные средства от населения в виде займов или путем продажи им различных векселей с целью дальнейшей выдачи займов своим клиентам под более высокий процент.

4. **«Финансовые пирамиды», предлагающие услуги по погашению задолженности граждан перед банками и микрофинансовыми организациями.** Клиенту предлагают передать компании денежные средства, составляющие около 30 % от суммы кредита или займа, а компания обязуется уплатить банку или микрофинансовой организации всю сумму обязательств клиента.

5. **Разновидностью «финансовых пирамид» является деятельность псевдопрофессиональных участников рынка ценных бумаг, активно рекламирующих свои услуги по организации торговли на рынке Форекс.**



**Волго-Вятское главное управление
Центрального банка Российской
Федерации**

www.sbr.ru

**ОСТОРОЖНО!!!
ФИНАНСОВЫЕ
ПИРАМИДЫ!!!**

Будьте бдительны!

Очень часто на то, чтобы накопить необходимому сумму денежных средств у человека уходит целая жизнь, потерять же деньги он может за считанные минуты.

Одним из наиболее распространенных видов экономических преступлений является мошенничество на финансовых рынках. Банк России рекомендует гражданам проявлять осмотрительность и помнить об угрозах быть вовлеченными в различного рода преступные схемы строителей так называемых финансовых «пирамид».

Что такое финансовая «пирамида»?

Такая организация ставит своей целью сбор средств у доверчивых людей. Обещанные значительные выплаты она иногда какое-то время осуществляет за счет взносов новичков. Но рано или поздно «пирамида» разваливается, а ее устроители исчезают с деньгами граждан. Производственной деятельностью такие фирмы, как правило, не занимаются.

Первыми термин «пирамида» употребили в Англии в 70-е гг. прошлого века. И это определение прижилось во всем мире. В наше время явление приобрело невиданный размах. Но при всем многообразии форм у этих предприятий есть общие черты, зная которые, можно распознать аферистов.

По каким же признакам можно определить финансовую пирамиду? И что должно предвещать гражданам, чтобы не попасться на «удочку» мошенников?

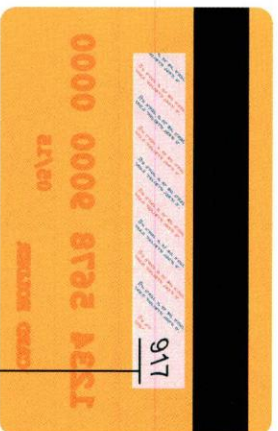
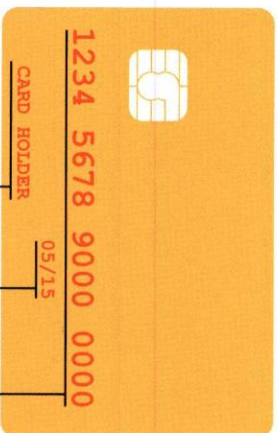
Признаки финансовых пирамид	Что делать гражданам?
1. Вам обещают доходность значительно превышающую рыночный уровень.	Проверьте информацию о размещении средств, которую Вы получили в компании. Помните об ограничениях, которые существуют для разных видов некредитных финансовых организаций. Например, микрофинансовые организации (МФО) не имеют права привлекать деньги от физлиц, не являясь членами учредителями МФО, в сумме менее 1,5 млн. рублей. Привлечение средств граждан и принятие новых членов могут только кредитные потребительские кооперативы (КПК), являющиеся членами саморегулируемых организаций (СРО), внесенных в государственный реестр СРО КПК.
2. Вам обещают гарантированные проценты и возвратность средств.	Уточните, что это за организация. Гарантировать возвратность вложений и процентов по ним могут только банки. Они находятся под строгим контролем Банка России. Банковские вклады в размере не более 1,4 млн. рублей застрахованы государством и в случае краха банка ваши средства с процентами вернутся к вам в пределах этой суммы.
3. Заверения, что все Ваши средства застрахованы.	Пропросите компанию указать название страховщика, проверьте у него наличие лицензии на страхование финансовых рисков (информацию об этом можно посмотреть на сайте Банка России) и величину застрахованной ответственности. Величина застрахованной ответственности указывается в договоре страхования финансовых рисков между страхователем и страховой организацией. Следует учитывать, что на дату передачи денежных средств величина застрахованной ответственности может быть нечестна (выбрана) по ранее заключенным договорам займа.
4. Вам предлагают привлечь новых инвесторов, привести друзей, знакомых и обещают за это денежное вознаграждение.	Не подписывайте договор, если не хотите стать жертвой стратегии финансовой пирамиды. Денежное вознаграждение за привлечение новых клиентов — один из классических признаков пирамиды.

5. Вам предлагают оплатить, наличными деньгами участие в семинаре, обучение, оформление документов, взноса, акций и пр.	Если Вам предлагают оплатить услуги, взноса, акции, минуя банк, то есть все основания не доверять этой организации. Она избегает контроля государства за движением денежных средств.
6. Вам предлагают участие в программе приобретения ценных бумаг, автотомобилей, квартир и пр. по льготным ценам и обещают выплатить 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 денег без одновременно оформленного документов на приобретение товаров и услуг.
7. Вам предлагают помощь в погашении долга перед банком или иной организацией. Для этого просят внести до 30% от суммы долга в обмен на обязательство погасить Ваш долг.	Проверьте официально переформатировать ваш долг перед банком или МФО на организацию, следующую Вам предложению. До момента переформатирования вашего долга перед банком или МФО на организацию вы обязаны надлежащим образом исполнять свои обязательства перед кредиторами. Без согласия кредитора, банка или МФО, переформатировать долг незаконно — он останется на Вас.
8. Компания основана недавно, зарегистрирована в другом субъекте Федерации, в другой стране. Отсутствуют данные о работе компании, отсутствуют данные о лицензиях / включении в государственный реестр (для МФО, КПК).	Проверьте, является ли компания резидентом Российской Федерации, есть ли сведения о МФО и КПК в микрофинансовом реестре государственного реестра кредитных потребительских кооперативов. Реестры опубликованы на сайте Банка России (mmv.srb.ru) в разделе Финансовые рынки. Надзор за участниками финансовых рынков. Проверить связь: www.srb.ru государственной регистрации других организаций можно в налоговом органе. Сверьте эти данные со сведениями, размещенными на сайте организации. Если у фирмы нет своего сайта, это должно насторожить. Если у фирмы нет сайта, то это признак, который должен насторожить. На сайте обязательно должны быть указаны адреса офисов и подразделений фирмы. Свяжитесь с головным офисом и убедитесь, что в вашем регионе действует их филиал или представитель.

Мошенники умеют выманывать деньги по телефону, в социальных сетях и офисах. Как они это делают?

МОШЕННИЧЕСТВО С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ

Мошенникам нужны ваши данные:



Имя владельца

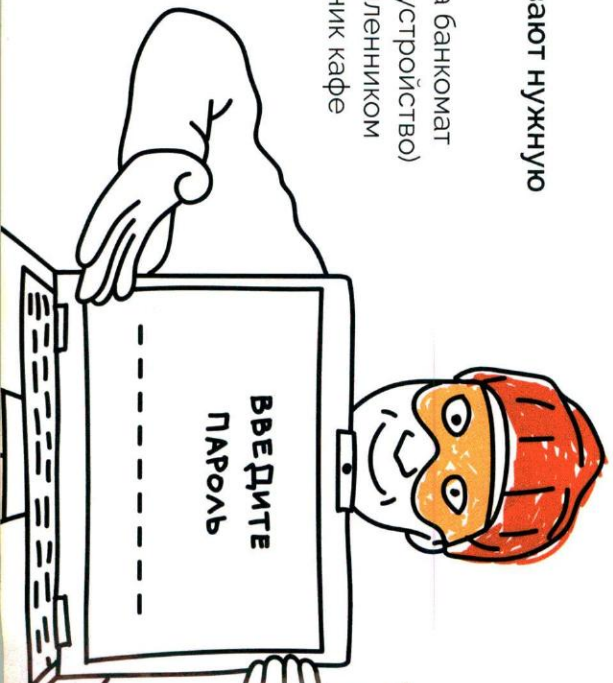
Срок действия карты

Номер карты

Номер CVV
или CVC

Как мошенники добывают нужную информацию?

Они могут установить на банкомат скиммер (считывающее устройство) и видеокамеру. Злоумышленником может оказаться сотрудник кафе или магазина, который получит доступ к вашей карте хоть на пять секунд.



БИНАРНЫЕ ОПЦИОНЫ

Не связывайтесь с бинарными опционами. Кажется, все просто:

нужно открыть счет и делать ставки на рост или падение стоимости валют.

Если угадали, вы зарабатываете, если нет — теряете деньги.

Но сегодня в интернете нет площадок, на которых могут проводиться эти сделки, поэтому все обещания о легком заработке на бинарных опционах — мошенничество.

Вы просто потеряете деньги.



Если вы все же решили выйти на рынок Форекс, внимательно изучите закон и «Базовый стандарт совершения операций на финансовом рынке при осуществлении деятельности форекс-дилера».

У форекс-дилера обязательно должна быть лицензия. Уточнить, есть ли она, можно на сайте Банка России.

Компания должна быть зарегистрирована в России, а не в офшорных зонах.

Предупредите пожилых родственников, что агрессивная реклама быстрого заработка в интернете — мошенничество.

А еще лучше — не рискуйте, попробуйте начать путь инвестора на бирже.

Если вы стали жертвой мошенничества на финансовых рынках

Соберите все документы (договоры, заключенные с посредником, чеки на перевод денег), сделайте скриншоты с сайта — и обратитесь в полицию.

Сообщите в Банк России.

ЧИТАЙТЕ ТАКЖЕ НА САЙТЕ FINCULT.INFO

Личные финансы:

С чего начать путь инвестора?
Как распознать финансовую пирамиду?
Для чего вести учет доходов и расходов?

Малый бизнес:

Как получить кредит на бизнес?
Как начать свое дело и преуспеть?
Как открыть ИП и не запутаться в документах?

Понятная экономика:

Почему растут цены?
Кто решает, сколько стоит валюта?
Почему нельзя напечатать денег, чтобы всем хватило?



Банк России

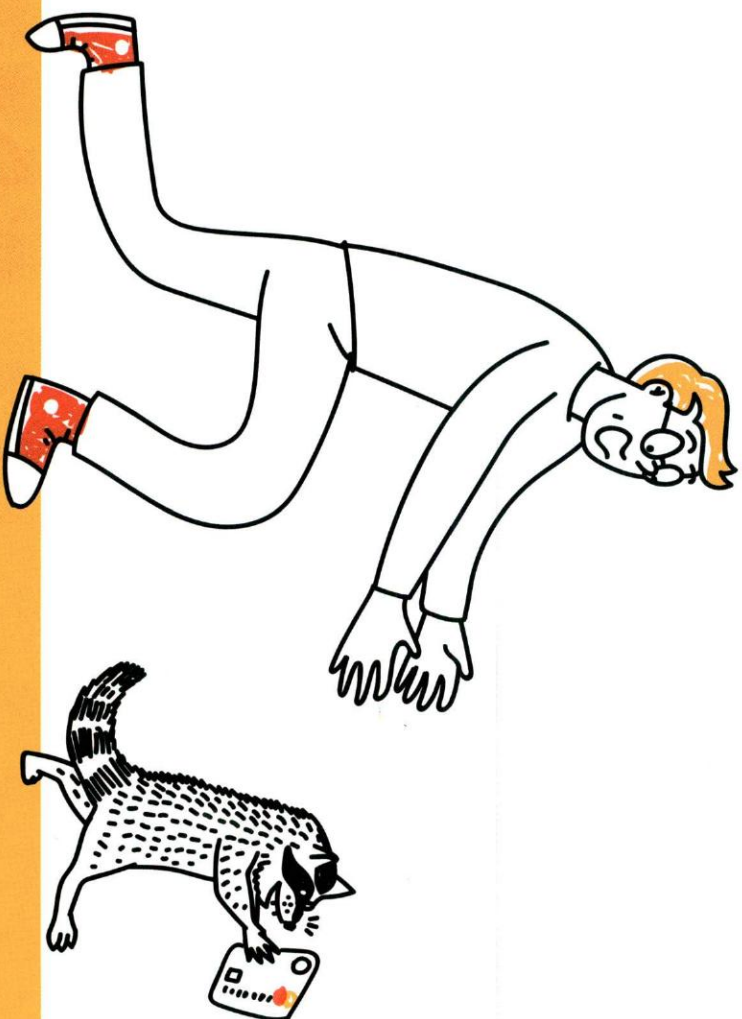
Контактный центр Банка России
8 800 250-40-72

(для бесплатных звонков
из регионов России)

Интернет-приемная
Банка России
sbr.ru/reserption

fincult.info — сайт
для тех, кто думает
о будущем

ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО



ЗАЩИТИТЕ СЕБЯ И СВОЮ СЕМЬЮ

Кто охотится за вашими деньгами?
Как распознать мошенников?
Что делать, если вас все-таки обманули?

КАК УБЕРЕЧЬСЯ ОТ ОБМАНА

Финансовая организация должна иметь лицензию Банка России. Сверьтесь со Справочником участников финансового рынка на сайте cbr.ru.

Проверьте компанию в Едином государственном реестре юридических лиц ФНС России.

Запросите образцы договоров, копии документов. Проконсультируйтесь с юристом.

Я ВЛОЖИЛСЯ И ПРОГОРЕЛ. ЧТО ДЕЛАТЬ?

Составьте претензию и направьте ее в адрес компании.

Если компания отказывается вернуть деньги, соберите все документы и обратитесь в полицию.

Свяжитесь с юристом и попробуйте найти других жертв мошенничества.

МОШЕННИКИ НА РЫНКЕ ФОРЕКС

Торговля на рынке Форекс — риск, гарантий нет, больше шансов потерять все, чем сорвать куш. Но опасность кроется и в посредниках. Чтобы обычному человеку выйти на рынок Форекс, нужно заключить договор с посредником, форекс-дилером, и торговать через него. Можно нарваться на мошенников, которые возьмут у вас деньги и не вернут их.

КАК НЕ ПОПАСТЬСЯ

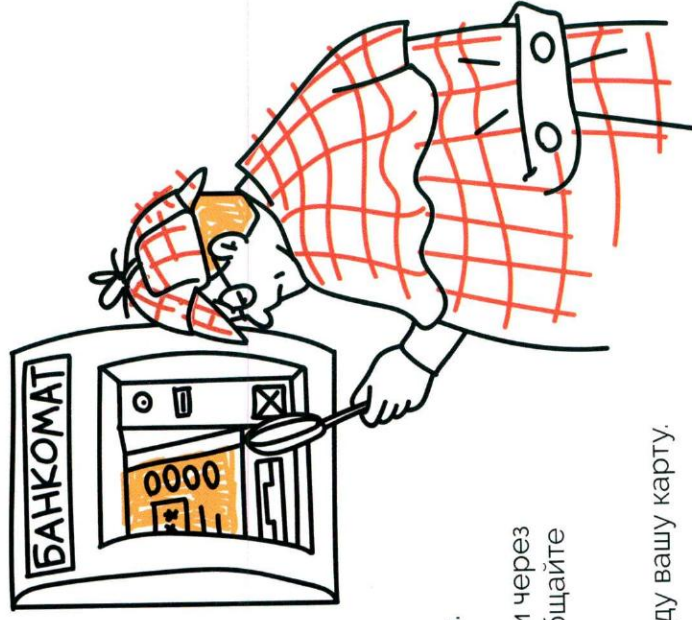
Осмотрите банкомат. На картоприемнике не должно быть посторонних предметов, клавиатура не должна шататься.

Набирая ПИН-код, прикрывайте клавиатуру рукой.

Подключите мобильный банк и СМС-уведомления.

Если совершаете покупки через интернет, никому не сообщайте секретный код из СМС.

Никогда не теряйте из виду вашу карту.

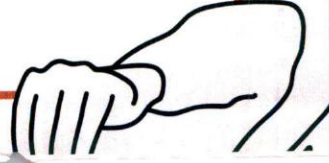


МЕНЯ ОБОКРАЛИ. ЧТО ДЕЛАТЬ?

Позвоните в банк (номер есть на обороте карты или на главной странице сайта банка) и заблокируйте карту.

Запросите выписку по счету и напишите заявление о несогласии с операцией.

Обратитесь с заявлением в полицию.



КИБЕРМОШЕННИЧЕСТВО

Вам приходит СМС или письмо «от банка» со ссылкой, просьбой перезвонить или уведомлением о крупном выигрыше. Или звонят «из банка» и просят сообщить личные данные. Или пишут в социальных сетях от имени родственников или друзей, которые попали в беду, и просят перевести деньги на неизвестный счет. Скорее всего, вы имеете дело с мошенниками.

КАК НЕ ПОПАСТЬСЯ

Не переходите по неизвестным ссылкам, не перезванивайте по сомнительным номерам.

Никому не сообщайте персональные данные, тем более пароли и коды.

Не храните данные карт на компьютере или в смартфоне.

Проверяйте информацию. Если вам звонят и сообщают что-то о вашем счете (по ошибке списали или зачислили деньги), не следуйте никаким инструкциям, срочно звоните в банк.

Установите антивирус на компьютер себе и родственникам.

Объясните пожилым родственникам и подросткам эти простые правила.



С МОЕЙ КАРТЫ ОБМАННОМ СПИСАЛИ ДЕНЬГИ. ЧТО ДЕЛАТЬ?

Позвоните в банк и заблокируйте карту.

Обратитесь с заявлением в полицию.

ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ

Они маскируются под микро-финансовые организации, инвестиционные и управляющие предприятия, онлайн-казино. Заявляют о высоких процентах по вкладам и отсутствию рисков, гарантируют доход (что запрещено на рынке ценных бумаг), обещают помощь людям с плохой кредитной историей.

Заработать на пирамидах нельзя. Если вы вложите деньги, вы их потеряете.

