



ВСЕРОССИЙСКАЯ ПРОГРАММА  
**ДНИ ФИНАНСОВОЙ  
ГРАМОТНОСТИ**  
В УЧЕБНЫХ ЗАВЕДЕНИЯХ



# Финансовые махинации: как их распознать и защититься



## Деятельность, требующая наличия лицензии Банка России или внесения в реестр

- Займы, кредиты
- Работа на рынке Форекс
- Вклады
- Инвестиции в ценные бумаги
- Ломбарды
- Страхование

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



## Признаки нелегального субъекта

- Отсутствие лицензии или записи в реестре
- Отсутствие документов компании на сайте или в офисе
- Наиболее распространенные сферы деятельности:
  - займы пенсионерам,
  - дешёвое ОСАГО,
  - вклады под высокие проценты,
  - дополнительный заработок не выходя из дома.



# Признаки финансовой пирамиды



172.2 УК РФ

**до 6 лет лишения свободы**

Убеждение в  
легком заработке

Отсутствие лицензии  
Банка России

Нагнетание ажиотажа

Использование  
анонимных  
Интернет-кошельков,  
криптовалют

Партнерские  
программы

14.62 КоАП РФ

**штраф от 500 000 до 1 000 000 руб.**



✓ Вклады в хедж фонды

✓ Инвестиции в криптовалюту  
(включая криптоматы)



✓ Страхование  
от невыдачи кредитов

✓ Дистанционные займы



✓ Заработок  
на рынке Форекс





1

Рассылка в социальных сетях

2

«Пугающее» сообщение

3

Подарки или кредитные карты,  
за доставку которых требуется оплата



4

Семинары и тренинги

5

Объявления о работе

6

Телефонные звонки  
пострадавшим



- ✓ Не подписывайте договор сразу, возьмите время подумать!
- ✓ Проверяйте наличие у организации лицензии Банка России!
- ✓ Звоните на горячую линию Банка России!
- ✓ Заходите на сайт «Финансовая культура»!
- ✓ Помните, застрахованы только вклады в банках!
- ✓ Повышайте финансовую грамотность!
- ✓ Не торопитесь брать кредиты, оценивайте свои возможности!

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

8 800 250-40-72

[www.fincult.info](http://www.fincult.info)





**Спасибо за внимание!**