

# ПРИЗНАКИ ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ

**Финансовые пирамиды** - это один из видов финансового мошенничества. Для того чтобы не стать жертвой «финансовой пирамиды», необходимо соблюдать элементарную бдительность, внимательно проанализировать всю имеющуюся в вашем распоряжении информацию о компании, в том числе на сайтах Банка России и Налоговой службы, изучить ее репутацию, уточнить участие в заявляемых «громких» проектах, не доверять обещаниям высокой и гарантированной доходности.

**«Финансовые пирамиды» отличаются определенными признаками:**

**1. Отсутствие лицензии Банка России** на ведение деятельности по привлечению денег от граждан.

В России любая компания, которая занимается привлечением денег от физических или юридических лиц, должна получить лицензию Банка России.



**2. Обещание высокой доходности.**

Главным признаком «финансовой пирамиды» является обещание высокой доходности, сверхприбыли. Высокая — это выше рынка банковских вкладов. Банковские вклады, как правило, не превышают доходность 10-12%, а «финансовые пирамиды» обещают 25-30 и более % в месяц или 1% в день.

**3. Массовая реклама.**

Главная цель рекламы - заставить людей поверить в то, что чем раньше придешь, тем больше получишь. Вовлечение знакомых, друзей, родственников в деятельность этой компании за бонусы - явный признак «пирамиды».

# ПРИЗНАКИ ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ

## 4. Деятельность компании «непрозрачна».

Вы не знаете, куда инвестируются Ваши деньги, так как организаторы манипулируют такими понятиями, как коммерческая тайна, авторское право на финансовые методики и др. Применяют размытые формулировки деятельности- инвестиции в производство, игра на бирже, криптовалюта и т.д.



Кроме того, на сайте чаще всего отсутствуют адрес центрального офиса и контакты руководства. Наличие

только восторженных отзывов и благодарностей от клиентов должно насторожить.

## 5. Статус компании.

На сайте налоговой службы в едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ) стоит проверить, когда данная компания начала осуществлять свою деятельность, какой уставной капитал. Зачастую информация на сайтах «финансовых пирамид» расходится с действительностью: зарегистрированы год назад, а потребителям пишут, что работают уже не менее 5 лет. Компания, обещающая сверхприбыль, существующая на рынке финансов в пределах от одного года до двух лет, должна вызывать определенные опасения.

**Финансовая пирамида - это структура, которая:**



**ничего не производит**

**существует за счет взносов вкладчиков**

**обещает быструю прибыль**

**умалчивает о рисках, не дает гарантий**

# ВОЗВРАТ СТРАХОВКИ ПРИ ДОСРОЧНОМ ПОГАШЕНИИ КРЕДИТА

Многие потребители (заемщики) при заключении кредитного договора сталкиваются с ситуацией, когда кредитные организации предлагают заключить договор страхования жизни, здоровья или иного страхового интереса заемщика.

Как можно  
отказаться  
от  
страховки



**ПОМНИТЕ!** Обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена на гражданина по закону. Вне зависимости от вида кредитования - страхование жизни и здоровья может быть только добровольным.

При ипотечном кредитовании обязательным является лишь страхование имущества, заложенного по договору об ипотеке.

С 01.06.2016 года в соответствии с Указом Центрального Банка РФ от 20 ноября 2015 г. № 3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования» у граждан (страхователей) есть возможность воспользоваться периодом «охлаждения» и вернуть оплаченную по договору добровольного страхования страховую премию в течение 14 календарных дней со дня его заключения (если более длительный срок не установлен страховой компанией в правилах страхования, договоре страхования) независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая.

**Важно!** Если страхователь отказался от страховки в указанные 14 дней, но до даты начала действия договора страхования, уплаченная страховая премия подлежит возврату в полном объеме.



Если страхователь отказался от страховки в указанные 14 дней, но после начала действия договора страхования, то страховая компания вправе удержать часть страховой премии пропорционально сроку действия договора.

Возврат страховой премии должен быть произведен в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня получения письменного заявления страхователя об отказе от договора.



# ВОЗВРАТ СТРАХОВКИ ПРИ ДОСРОЧНОМ ПОГАШЕНИИ КРЕДИТА

С 01.09.2020 года в случае досрочного погашения потребительского кредита часть страховой премии подлежит возврату, при соблюдении следующих условий:

- заемщик выступает страхователем по договору добровольного страхования, который обеспечивает исполнение кредитных или заемных обязательств;

- заемщик подал заявление о возврате части премии;

- отсутствуют события с признаками страхового случая.

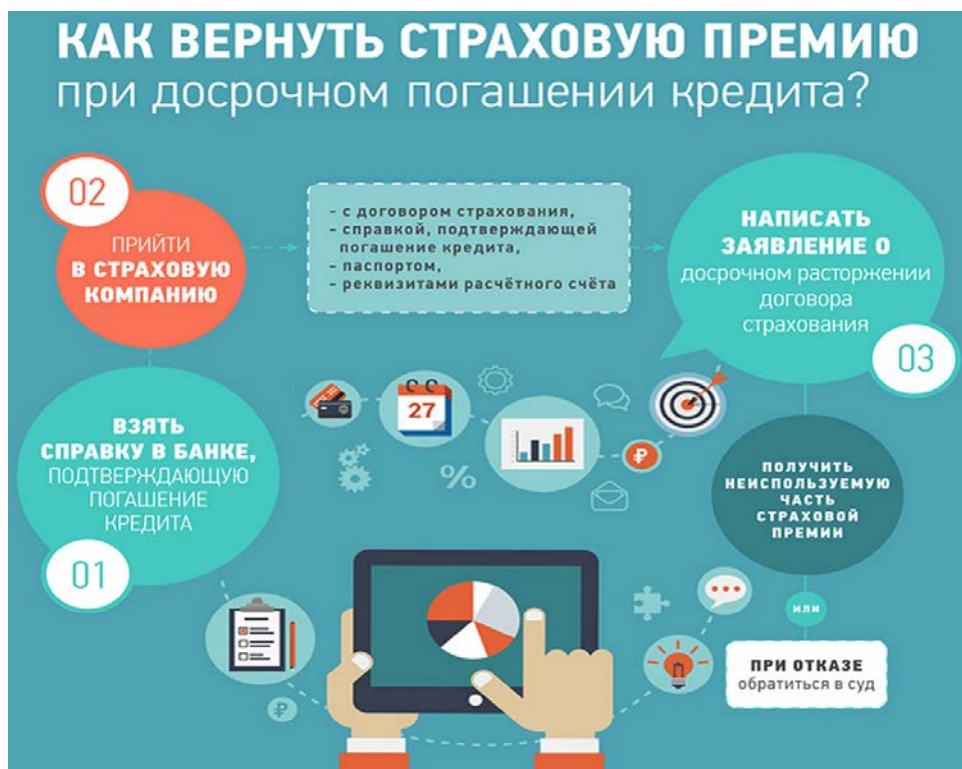
**Денежные средства в таких случаях должны быть возвращены потребителю в течение 7 рабочих дней со дня получения заявления.**

**Стоит помнить!** Данные правила не распространяются на договоры, заключенные до 1 сентября 2020 года.

Потребителям, заключившим договор страхования до 1 сентября 2020 года следует руководствоваться условиями договора и правил страхования, если в этих документах предусмотрена возможность возврата части страховой премии, пропорционально неиспользованному сроку, то сумма страховой премии подлежит возврату, если нет, то в силу прямого указания закона (ст.958 Гражданского кодекса) сумма страховой премии (часть) возврату не подлежит.

Исходя из сложившейся судебной практики возможность возврата части внесенной страховой премии по договору страхования зависит от того, как был определен размер страховой суммы (суммы страхового возмещения) в договоре. Если он зависит от долга по кредиту и уменьшается

вместе с его погашением, то потребитель может вернуть часть страховой премии. В случае, если размер страховой выплаты не зависит от размера долга по кредиту, то требования потребителя не подлежат удовлетворению.



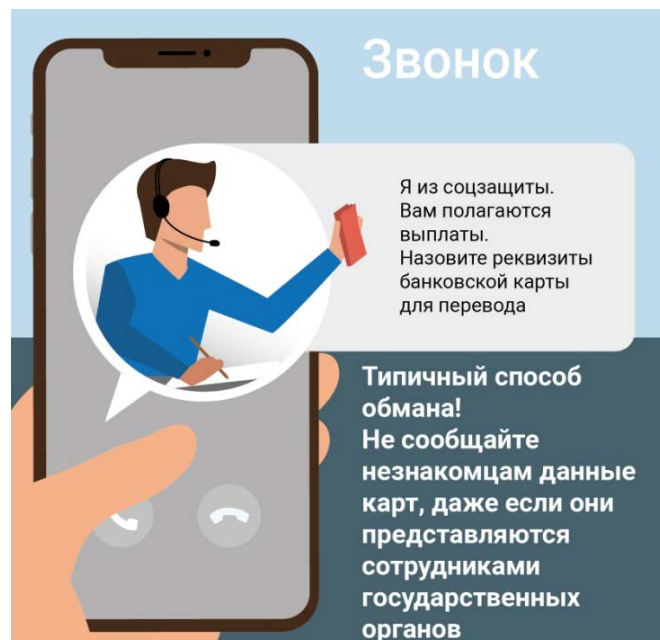
# УСЛУГА БАНКА СЕРВИС «ВТОРОЙ РУКИ»

Центробанк подсчитал, что потери россиян от действий кибермошенников в первом квартале 2021 года составили почти 2,9 млрд рублей.

Банком России приняты меры о новом способе защиты прав потребителей финансовых услуг пожилых, маломобильных людей - внедрение **сервиса «Второй руки»**.

Кредитными организациями при заключении финансовых договоров с **условием о дистанционном обслуживании** гражданам предоставляются, в частности, следующие возможности:

- 1) устанавливать ограничения по осуществлению операций определенного вида, включая перевод денежных средств;
- 2) вводить запрет на подключение дистанционных каналов (например, банк в мобильном приложении);
- 3) формировать закрытый перечень получателей онлайн-переводов.



## **Данный сервис услуг «второй руки»**

будет предоставляться с привлечением «помощника», который вправе осуществлять дополнительный контроль за операциями клиента, получая уведомления о финансовых операциях, планируемых к совершению и возможность их подтвердить или отклонять.

Таким «помощником» может стать любой клиент того же Банка, которого назначает сам Сопровождаемый с его личного согласия.

При этом не рекомендуется раскрывать «помощнику» информацию об остатках на счетах, а также о поступающих зачислениях Сопровождаемому.

# ИПОТЕЧНЫЕ КАНИКУЛЫ

Федеральным законом от 1 мая 2019 года N 76-ФЗ было определено новое понятие - "ипотечные каникулы". Ипотечные каникулы являются поддержкой банка тем, кто попал в трудную жизненную ситуацию и не в состоянии вовремя рассчитываться по кредитным обязательствам.

При предоставлении «ипотечных каникул» заемщик самостоятельно выбирает: приостановить выплаты на срок не более 6 мес., либо уменьшить ежемесячный платеж;

Использовать возможность «ипотечных каникул» можно только один раз и только по одному кредиту.



**Обратите внимание! Если вы заключили ипотечный договор до 1 августа 2019 года, то все равно можете использовать «ипотечные каникулы».**

Воспользоваться ипотечными каникулами может заемщик, у которого возникла трудная жизненная ситуация:

- получение статуса безработного в службе занятости;
- признание заемщика инвалидом I или II группы;
- болезнь более двух месяцев подряд;
- уменьшение среднемесячного дохода семьи в среднем на 30%;
- увеличение количества иждивенцев с одновременным снижением ежемесячного дохода на 20%.

Кроме того, должны соблюдаться и другие требования:

- ипотечный кредит менее 15 млн руб.;
- рефинансирование по нему не производилось;
- жилье, находящееся в залоге у банка, у заемщика единственное.

Для использования права на «ипотечные каникулы» заемщику необходимо представить в банк следующий пакет документов:

- заявление на предоставление льготного периода;
- выписка из ЕГРН о праве собственности на объект недвижимости;
- документы, подтверждающие трудную жизненную ситуацию (справка из центра занятости о статусе безработного, справка от работодателя о начисленной зарплате в текущем и предшествующем годах, справка об инвалидности, свидетельство о рождении и т.д.).

В соответствии с законом, банк обязан рассмотреть заявление на предоставление «ипотечных каникул» и ответить на него в течение пяти дней.