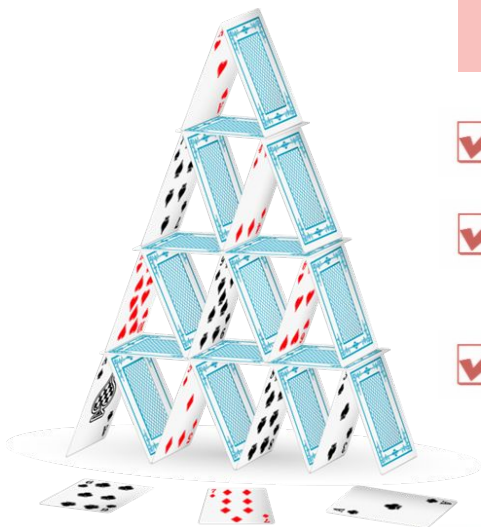


Субъекты с признаками финансовых пирамид (нелегальные субъекты, привлекающие денежные средства)

Внешние признаки указывающие на «ФИНАНСОВУЮ ПИРАМИДУ»



- ✓ Агрессивная реклама
- ✓ Слова-призывы («революционная система инвестирования», «выплаты по % каждый день наличными» и т.п.)
- ✓ Обещание высокой доходности, значительно превышающей ключевую ставку Банка России, а также средневзвешенные процентные ставки
- ✓ Наличие предварительных взносов как условие участия
- ✓ У компании отсутствует лицензия/разрешение Банка России

A collage of advertisements for 'СтройСберКасс' and 'Потребительский кооператив «Кооператив»'. The top right ad for 'СтройСберКасс' features a couple and a large '8,5%' interest rate. The middle ad for 'Потребительский кооператив «Кооператив»' shows colorful hands and a '13,05%' interest rate. The bottom ad for 'Потребительский кооператив «Кооператив»' features a refrigerator and a '8-800-111-111-77' phone number. The text 'СБЕРЕЖЕНИЯ ЗАСТРАХОВАНЫ' is repeated in several places.

Субъекты с признаками нелегальных кредиторов (незаконное предоставление займов, кредитов населению)

Внешние признаки рекламы основных категорий нелегальных кредиторов

- ✓ Слова-призывы («даем деньги», «решим финансовые проблемы», «займы под залог имущества/ПТС» и т.п.)
- ✓ Гарантирование быстрого получения необходимых денежных средств, «комфортные условия» («низкий %», «гарантия получения денег» и т.п.)
- ✓ Дополнительные триггеры:
 - ✓ круглосуточный режим работы («24/7», «24 часа», «круглосуточно»)
 - ✓ использование слова «ломбард» для привлечения внимания клиентов (например, слово «ломбард» английскими буквами «LOMBARD»)
- ✓ Информация об организации отсутствует в реестрах Банка России

