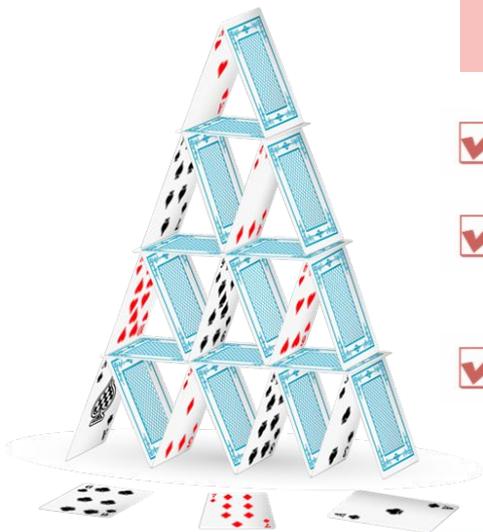


Субъекты с признаками финансовых пирамид (нелегальные субъекты, привлекающие денежные средства)

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. The top right shows an ad for 'СтройСберКасс' with a rate of 8.5% and 'СБЕРЕЖЕНИЯ ЗАСТРАХОВАНЫ'. The middle left shows an ad for 'ПК' with a rate of 18.0% and '«РЕНТА НА ПАЯХ»'. The bottom right shows an ad for 'Потребительский кооператив «Кооператив»' with a rate of 13.05% and 'СБЕРЕЖЕНИЯ ПОД ВЫГОДНЫЕ ПРОЦЕНТЫ'. The bottom ad also includes a phone number 8-800-111-111-77 and a website Kooperativ.ru.

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

