# Как не стать жертвой нелегальных финансовых компаний: запоминаем четыре важных правила

Среди всех видов мошенничеств финансовое занимает особое место. Какие только хитрости не используют охотники за чужими деньгами, чтобы обогатиться. В наши дни их уловки становятся все более интеллектуальными - злоумышленники используют новые технологии и самые совре- менные психологические методики. И вроде бы тема не сходит с лент новостей, все социальные сети переполнены предупреждениями, а все равно находятся те, кто доверчиво рассчитывает на высокие дивиденды от вложенных в финансовые пирамиды средств или на то, что необдуманная сделка с «черным» кредитором поможет им в решении финансовых вопросов. А все, как правило, происходит совсем иначе.

Первое правило: пользуйтесь услугами только легальных участников финансового рынка! Прежде чем обращаться в финансовую организацию, проверьте ее с помощью «фильтра»:

* найдите компанию в Справочнике финансовых организаций на официальном сайте Банка Рос- сии;
* проверьте, нет ли ее в Списке финансовых организаций с признаками нелегальной деятельности.

Если кредитной или микрофинансовой организации нет в Справочнике - это нелегальный креди- тор, если она присутствует в Списке – стоит отказаться от ее услуг, иначе вы рискуете потерять свои деньги.

Второе правило: ВСЕГДА внимательно читайте договор …ВСЕГДА!

У легального кредитора должен быть четко прописан порядок заключения договора, выдачи кре- дита, условия возврата или использования. Закон определяет и то, как должен быть оформлен до- говор – обязательно прописывается полная стоимость кредита в квадратной рамке на первой стра- нице в правом верхнем углу и все условия договора должны быть прописаны в отдельной таблице. Нелегальные кредиторы не соблюдают требований к оформлению договора. Как правило, текст договора умещается на 1-2 листах, формулировки условий неточны и очень обтекаемы, их можно трактовать двояко.

Если у вас возникают какие-то сомнения, возьмите договор домой и внимательно изучите, про- консультируйтесь с экспертом. По закону у вас есть 5 дней, чтобы принять решение. Условия до- говора за это время не поменяются, а вы сможете оградить себя от неоправданных рисков.

Третье правило: инвестируйте с умом!

Когда вам обещают высокий доход без всякого риска, процент от взноса привлеченного вкладчи- ка, показывают красивые презентации с цифрами, не подтверждёнными ни одним финансовым документом – вероятнее всего вы имеете дело со строителями финансовых пирамид. Прежде чем вкладывать деньги – проверьте компанию.

Посмотрите информацию в интернете, почитайте отзывы. Вас должны насторожить многочислен- ные хвалебные отклики.

Изучите документы: сверьте полное название, реквизиты, указанные в договоре, на сайте органи- зации, в реестрах Банка России и ФНС. Даже минимальные различия могут говорить о том, что вы имеете дело с обманщиками.

Помните, что даже самые осторожные и финансового подкованные люди могут оказаться вовле- ченными в сомнительный проект или стать жертвой мошеннической схемы нелегальной финансо- вой организации.

Четвертое правило: Если вы попали в число пострадавших –защищайте свои права! Обращайтесь за помощью в Банк России и правоохранительные органы.

Используя Государственный информационный ресурс для потребите- лей [https://zpp.rospotrebnadzor.ru.](https://zpp.rospotrebnadzor.ru/) Каждый потребитель может ознакомиться с многочисленными памятками, обучающими видеороликами, образцами претензионных и исковых заявлений, с пе- речнем забракованных товаров. На ресурсе размещена вся информация о судебной практике Ро- спотребнадзора в сфере защиты прав потребителей.