

«ЧЕРВОНІ ПРАПОРЦІ»



КОРИСТУВАННЯ ФІНАНСОВИМИ ПОСЛУГАМИ: ЯК НЕ СТАТИ ЖЕРТВОЮ ШАХРАІВ

ВКЛАДАННЯ ГРОШЕЙ НА ДЕПОЗИТ:

 Відсоткова ставка значно вища, ніж у інших банках → Ймовірно, банк здійснює ризикову діяльність


 В депозитному договорі вказано не банк, а якусь компанію → Договір не підпадає під гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб




ІНВЕСТУВАННЯ:

 Обіцянка надвисоких прибутків, наприклад, 1% в день → Явна фінансова піраміда











 Багато слів про «успіх», «пасивний дохід», «заробляти легко», «досить працювати на дядю», «ваші можливості необмежені» → Можлива фінансова піраміда або підвищений ризик інвестування

 Повідомлення інформації нібито по секрету: «Тільки тобі...», «Про цю схему мало хто знає...», «Мені розповів один дуже впливовий чоловік...» → Можлива фінансова піраміда або підвищений ризик інвестування

ОТРИМАННЯ ПОЗИК/ КРЕДИТІВ:

-  **0%** «Нульова» ставка за кредитом → Приховані комісії
-  Обіцянка надати кредит без довідки про доходи та поручителів → Надвисока вартість кредиту, надмірні штрафи за прострочку
-  Нав'язування додаткових послуг → Подорожчання вартості позики

ПРАВИЛА ДЛЯ БЕЗПЕЧНОГО КОРИСТУВАННЯ БУДЬ-ЯКИМИ ФІНАНСОВИМИ ПОСЛУГАМИ:

-  Уважно читайте договір, особливо текст дрібним шрифтом
-  Попросіть проект договору для ознайомлення вдома
-  Звертайте увагу, з ким саме Ви укладаєте договір
-  Перевірте, чи має фінансова установа ліцензію
-  Ставте будь-які питання, навіть, якщо це займає багато часу і дратує працівників фінансової установи. Ви маєте право отримати всю необхідну Вам інформацію
-  Не приймайте поспішних рішень – використайте 1-2 дні, щоб уважно прочитати документи, обдумати плюси та мінуси, порадитися з близькими
-  Не приймайте рішення під тиском – якщо Вас кваплять, це може бути ознакою шахрайства
-  Не довіряйте зовнішньому блиску: розкішний офіс і солідні менеджери можуть бути і в шахраїв
-  Не піддавайтеся на провокації – якщо порушуються умови договору, терміново звертайтеся до контролюючих органів
-  Якщо Вам погрожують працівники фінансової установи чи колектори, терміново звертайтеся до правоохоронних органів

