

Осторожно, нелегальный финансовый рынок!

Участник рынка для предоставления большинства услуг на территории нашей страны **должен иметь лицензию Банка России** или быть включенным в специальный реестр, который ведет регулятор. Если это требование не соблюдается, то, скорее всего, организация действует незаконно.

ОСНОВНЫЕ ПРИЗНАКИ НЕЛЕГАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- Отсутствие лицензии:**
Организация не числится в реестрах Банка России (проверить можно на сайте cbr.ru), но предлагает услуги (инвестиции, кредиты).
- Обещание сверхдоходов:**
Гарантия высокой доходности (выше рыночной) и отсутствие риска.
- Агрессивная реклама:** Массированная реклама в интернете и СМИ, призывы «успеть вложиться».
- Признаки пирамиды:**
Выплата дохода новым участникам за счет взносов старых, отсутствие реальной экономической деятельности.
- Странные платежи:**
Требование перевести деньги на личную карту, криптовалюту или через сомнительные сервисы, а не на расчетный счет юрлица.

**ЕСЛИ ВЫ ПОСТРАДАЛИ,
ОБРАЩАЙТЕСЬ
В ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫЕ
ОРГАНЫ И БАНК РОССИИ!**

РИСКИ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ

- Потеря денежных средств:**
Нелегалы не возвращают вложенные деньги и «обещанные проценты».
- Утрата имущества:**
Риск потери имущества, переданного в «залог».
- Вовлечение в противоправную деятельность:**
Использование ваших счетов для транзита незаконно полученных средств (отмывание денег).
- Кража персональных данных:**
Передача личных данных мошенникам.

КАК СЕБЯ ЗАЩИТИТЬ?

- Проверяйте лицензию:**
До совершения сделки проверьте наличие организации в справочнике финансовых организаций на сайте ЦБ РФ.
- Изучите «черный список»:**
Проверьте, нет ли компании в списке компаний с признаками нелегальной деятельности на сайте ЦБ РФ.
- Не переводите деньги частным лицам:**
Легальные организации используют расчетные счета, оформленные на юридическое лицо.
- Не верьте обещаниям:**
Помните, что на финансовом рынке высокая доходность всегда сопряжена с высоким риском.

ССЫЛКИ БАНКА РОССИИ

для проверки клиентов и контрагентов:

Список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке – cbr.ru/inside/warning-list/.

Как проверить участника финансового рынка – cbr.ru/finorg/.

Проверка уровня риска на платформе «Знай своего клиента» – cbr.ru/counteraction_m_ter/platform_zsk/proverka-po-inn/.