Банк России

КАК ОТЛИЧИТЬ РЕАЛЬНЫЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ПРЕДЛОЖЕНИЯ ОТ ЛОВУШКИ

Решили вложить деньги?
Убедитесь, что имеете дело с участником рынка или компанией, которая вправе привлекать денежные средства.

ГЛАВНОЕ ПРАВИЛО

Публично привлекать инвестиции граждан или быть посредниками могут только организации, которые имеют лицензию Банка России либо включены в его официальные реестры.

Например: банки, брокеры и управляющие компании, микрофинансовые компании, кредитные потребительские кооперативы, инвестиционные и финансовые платформы.

КОГДА ЛИЦЕНЗИИ НЕТ, НО ЭТО ЗАКОННО

Компании имеют право публично привлекать средства физических лиц на основании специальных законов. Например, строительные компании руководствуются законом «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений».

ЕСЛИ ВАМ ПРЕДЛАГАЮТ ВЛОЖИТЬ ДЕНЬГИ ЛЮБЫМ ДРУГИМ СПОСОБОМ, ТО ЭТО ЗОНА ВЫСОКОГО РИСКА И ЗА ЭТИМ МОГУТ СКРЫВАТЬСЯ:

ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ

Выплаты старым участникам идут за счет денег от новых «вкладчиков». Обычно у них агрессивная реклама, обещания огромных процентов, нет никакой реальной или инвестиционной деятельности, чтобы обеспечивать «вкладчикам» доход.

ПСЕВДОБРОКЕРЫ И НЕЛЕГАЛЬНЫЕ ФОРЕКС-ДИЛЕРЫ

Компании без лицензии Банка России, которые якобы гарантируют доход от торговли на бирже, обещают участие в торгах иностранными инструментами и криптовалютой. Зачастую утверждают, что у компании есть лицензия иностранного регулятора. Могут маскироваться под обучающие курсы по криптотрейдингу или торговле на иностранных биржах.

НЕДОБРОСОВЕСТНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ

Они предлагают вложить деньги в «развитие бизнеса». У них нет официальной финансовой отчетности, а деньги собирают через социальные сети, форумы и доски объявлений, предлагая заключить договор займа.

ОБЯЗАТЕЛЬНО ПРОВЕРЬТЕ ФИНАНСОВОГО ПОСРЕДНИКА НА САЙТЕ БАНКА РОССИИ, ПРЕЖДЕ ЧЕМ ВКЛАДЫВАТЬ ДЕНЬГИ!

Проверьте, законно работает финансовая компания или нет

Убедитесь, что организации нет в списке компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке