Рекомендации для Клиентов Банка по противодействию вовлечения в нелегальную деятельность на финансовом рынке

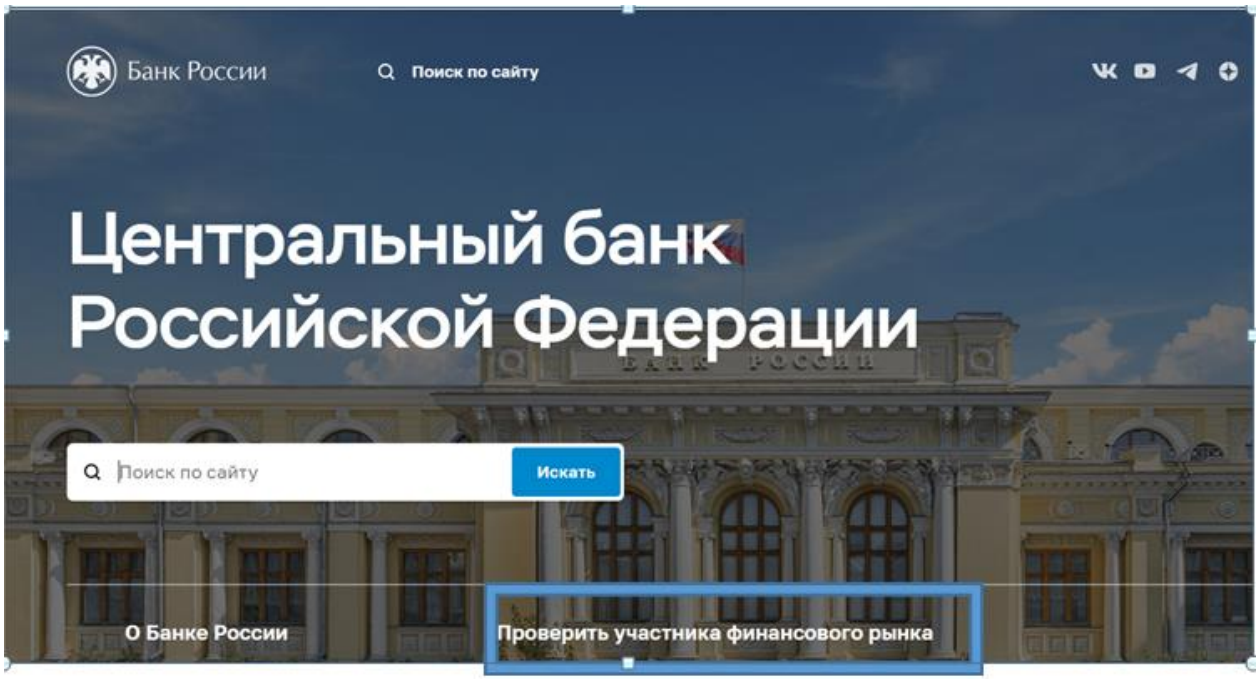
Уважаемые клиенты!

Ваша финансовая безопасность — наш приоритет. Рынок финансовых услуг привлекает мошенников, которые используют разные схемы обмана. Чтобы ваши денежные средства были в безопасности, а вы не стали невольно участником незаконных операций, пожалуйста, соблюдайте следующие правила.

1. Проверяйте легальность организации

- ✓ Любая компания, оказывающая финансовые услуги в России (брокерские, управляющие, страховые, кредитные), обязана иметь лицензию Банка России. Убедитесь, что такая компания включена в **реестр Банка России** — это подтверждает наличие лицензии или иного разрешительного документа на оказание финансовых услуг.

- ✓ Используйте **специальный сервис на официальном сайте Банка России** в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (http://cbr.ru) для проверки участника финансового рынка. Для указанных целей введите в поисковую строку сайта («Поиск по сайту») раздела «Проверить участника финансового рынка» следующие данные: название, ИНН, адрес или сайт организации.



- ✓ Не доверяйте компаниям, которые работают только через мессенджеры или социальные сети, не имеют официального офиса по месту своего нахождения и публичной информации о себе.

- ✓ Если компания находится в списке с признаками нелегальной деятельности (**https://cbr.ru/inside/warning-list/**), откажитесь от сотрудничества.

2. Будьте бдительны при оценке предложений

- ✓ Остерегайтесь обещаний сверхвысокой доходности за короткий срок — это частый признак финансовой пирамиды.

- ✓ Не доверяйте предложениям, требующим **предварительного взноса** без чёткого обоснования.

- ✓ Избегайте компании, которые используют термин **«вклад»**, но не являются банками.

3. Анализируйте информацию о компании-контрагенте

- ✓ Проверьте, указаны ли на сайте **полное наименование, юридический адрес, контактные данные**.

- ✓ Убедитесь в наличии **реквизитов и лицензий.** Их отсутствие или нечитаемость должны вызывать у вас настороженность.

- ✓ Обратите внимание на **срок существования компании**: недавно зарегистрированные компании (менее года) требуют дополнительной проверки.

4. Контролируйте условия сделок

- ✓ Внимательно читайте **договор** перед его подписанием. Если условия договора неясны или вызывают сомнения — проконсультируйтесь с юристом.

- ✓ Не соглашайтесь на операции с **неоднозначной юридической формулировкой** (например, займы под видом купли-продажи имущества).

- ✓ Избегайте схем, предполагающих **привлечение новых участников** как условие получения дохода.

5. Защищайте личные данные и денежные средства

- ✓ Не передавайте **банковские реквизиты, а также коды подтверждения операций** третьим лицам.

- ✓ Используйте только **официальные каналы связи** (сайт, приложение, колл-центр) для проведения операций.

- ✓ Регулярно проверяйте **выписки по** счетам на предмет наличия подозрительных транзакций.

6. Действуйте при подозрении на мошенничество

Если вы столкнулись с подозрительной компанией или потеряли денежные средства:

- ✓ **Обратитесь в полицию** (лично или через официальный сайт МВД в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет») с заявлением, указав все детали и доказательства (переписка, документы, платежные реквизиты).

- ✓ Сообщите в Банк России **через Интернет-приемную** на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» **https://cbr.ru/reception/ или через мобильное приложение https://cbr.ru/reception/online_app/.**

- ✓ Не пытайтесь «вернуть потери» через сомнительные предложения — это может усугубить ситуацию.

7. <u>Повышайте финансовую грамотность</u>

- ✓ **Изучайте** официальные материалы Банка России **о признаках мошенничества и способах защиты.**

- ✓ **Следите за** актуальными предупреждениями **о новых схемах обмана (публикуются на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и в СМИ).**

Помните!

- Легальные финансовые компании всегда имеют **лицензию и прозрачную отчетность**.

- **Ваша бдительность** — главный инструмент защиты от финансовых потерь.