

## Как защититься от мошенничества на финансовом рынке?

### Следует обратить внимание на:

- ✓ отсутствие лицензии банка России/ информации в реестрах Банка России;
- ✓ предложения по доходности – если они значительно превышают предложения банковских институтов, то высока вероятность потери инвестиций;
- ✓ непрозрачность механизмов инвестирования средств;
- ✓ отсутствие явных признаков экономической деятельности.

## На чем играют мошенники, чтобы выманить информацию?

- ✓ собеседник активно использует ваше чувство страха (карта заблокирована, можете потерять деньги, данные украдены и т.д.);

- ✓ давит на жадность наживы (пройдите опрос и получите вознаграждение, компенсацию, выплату, очень выгодные условия по кредиту или вкладу и т.д.);
- ✓ требуют срочно принять решение и совершить определенные действия – сообщить персональные данные, проделать манипуляции с банковской картой, в противном случае угрожают потерей денег или возможности получить их.

Источник информации:  
официальный сайт Банка России (<https://cbr.ru/>)



МИНИСТЕРСТВО ТОРГОВЛИ И УСЛУГ  
РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН

## НЕДОБРОСОВЕСТНАЯ ПРАКТИКА В СФЕРЕ ФИНАНСОВ

При необходимости личного приема или для составления проекта досудебной претензии потребитель могут обратиться в Министерство торговли и услуг Республики Башкортостан по адресу: 450008, г. Уфа, ул. Цюрупы, 13, кабинет 703 с 9.00 до 18.00 часов по будням, перерыв с 13.00 до 14.00 часов

телефон «горячей линии» 8 (347) 218-09-78

## ПАМЯТКА ПОТРЕБИТЕЛЯ

Уфа, 2022

Посетите раздел «Защита прав потребителей» сайта Минторга РБ, где размещена необходимая и актуальная информация для потребителей.



[trade.bashkortostan.ru](http://trade.bashkortostan.ru) ►



Современному человеку необходимо знать и соблюдать основы финансовой грамотности. Без этого он не сможет копить и сохранять деньги, разумно их расходовать и прибыльно вкладывать. Предлагаем несколько полезных советов и правил, которые помогут противостоять недобросовестным практикам.

**Многие банки предлагают вклад с повышенной ставкой, если часть денег инвестируется. Выгодно это или нет?**

Банки могут предлагать **комбинированные вклады** — часть денег вкладывается в депозит, а часть — в инвестиционный продукт. Ставка по такому депозиту выше, но часть средств, вложенная в инвестиционный продукт, оказывается под **большим риском**, так как для нее действуют другие условия.



### Следует знать!

*Средства, вложенные в инвестпродукт, не застрахованы Агентством по страхованию вкладов (АСВ), а доходность по ним не гарантирована.*



**Стоит ли доверять рекламе организаций, которые предлагают инвестировать деньги с высокой доходностью?**

При инвестировании необходимо проявлять осмотрительность и не принимать решение поспешно, ориентируясь исключительно на рекламные материалы.

Если компания предлагает услуги финансового посредника, то у нее должна быть соответствующая лицензия, проверить ее можно на сайте Банка России.

**Главное правило инвестирования** — чем больше возможная доходность — тем больше риск. Заранее гарантировать определенную доходность на финансовом рынке невозможно.

**Организация предлагает внести вклад под высокие проценты, заключив договор займа. В чем риск?**

Привлекать денежные средства физических лиц во вклады могут только банки, имеющие лицензию Банка России. Только банковские вклады застрахованы государством.

Также средства могут привлекать микрофинансовые организации и кредитные кооперативы. Все иные случаи привлечения организациями средств граждан имеют статус займа, то есть фактически граждане дают этим организациям деньги в долг. К подобным предложениям следует относиться осторожно, есть риск столкнуться с финансовой пирамидой.

**По каким признакам можно распознать финансовую пирамиду?**

Существует несколько общих для всех финансовых пирамид признаков:

- ✓ обещание высокой доходности, превышающей рыночный уровень;
- ✓ гарантирование доходности (что запрещено на рынке ценных бумаг);
- ✓ агрессивная реклама в средствах массовой информации, сети Интернет с обещанием высокой доходности;
- ✓ отсутствие информации о финансовом положении организации;
- ✓ выплата денежных средств новым участникам из денежных средств, внесенных другими вкладчиками ранее;
- ✓ отсутствие собственных основных средств, других дорогостоящих активов;
- ✓ нет точного определения деятельности организации;
- ✓ отсутствие лицензии на осуществление деятельности на финансовом рынке / информации в реестрах Банка России.

