

Осторожно! Мошенники на финансовом рынке

Г. Междуреченск,
2025 год

Выполнила:
Подгорных Полина Константиновна

Что такое финансовое мошенничество?

Это обманные действия, направленные на незаконное завладение вашими денежными средствами или личными данными под видом финансовых услуг.



Основные виды мошенничества



1. Финансовые пирамиды (обещают высокий доход за счет привлечения новых вкладчиков).
2. Фейковые брокеры и управляющие компании (незаконные участники рынка).
3. Интернет-мошенничество: фишинг, фальшивые инвестиционные платформы.
4. Социальная инженерия: звонки от «службы безопасности банка», смс-рассылки.
5. Недобросовестные кредиты и коллекторы.

Финансовые пирамиды. Как распознать?

- Обещают сверхдоходность (например, 1% в день или больше).
- Делают акцент на быстром обогащении.
- Доход зависит от количества привлеченных людей.
- Отсутствие лицензии у организаторов.
- Размытая или непонятная бизнес-модель.

Если доходность выглядит нереалистично высокой — это главный признак риска!



Фейковые брокеры и инвестиционные платформы

Как работают:

- Создают профессионально выглядящие сайты.
- Используют агрессивную рекламу в соцсетях.
- Предлагают «уникальные» стратегии с гарантированной прибылью.



Как проверить:

- Убедитесь, что компания есть в реестре ЦБ РФ (для России) или другого регулятора.
- Проверяйте юридические адреса и контакты.
- Читайте независимые отзывы (но осторожно — они тоже могут быть фейковыми).

Правила финансовой безопасности

1. Проверяйте лицензию любой финансовой компании в реестре регулятора (ЦБ РФ).
2. Не верьте обещаниям высокой доходности без риска.
3. Никому не передавайте пароли, пин-коды, коды из смс.
4. Не торопитесь принимать решения. Мошенники всегда создают ощущение срочности.
5. Повышайте свою финансовую грамотность.

Куда обращаться, если вы столкнулись с мошенниками?



- **Немедленно в банк:** заблокируйте карту, оспорьте операцию.
- **Полиция:** подайте заявление о мошенничестве.
- **Центральный Банк РФ** (или ваш местный регулятор): подайте жалобу на недобросовестную компанию.
- **Платформа, через которую связались с мошенниками** (соцсеть, мессенджер).