

Cum deosebim o potențială fraudă de o oportunitate adevărată de investiție



Important: Menționăm că investițiile în produse financiare implică o componentă de risc. Acest infografic nu reprezintă un îndemn spre investiții sau o recomandare de produs financiar. Este elaborat în scop informativ și educațional pentru prevenirea fraudelor.



Profituri rapide, mari și garantate

- Investiții în criptomonede, NFT, FOREX, CFD, opțiuni sau alte produse financiare derivate.



Riscuri clar menționate și câștiguri negarantate

- Potențial de câștig pe termen lung.
- Investiții în portofolii clasice: titluri de stat, obligațiuni și acțiuni corporative, etc.
- Speculațiile cu produse financiare derivate sunt însoțite de avertismente explicite referitoare la pierderea banilor.



Urgență și modalități neobișnuite de plată

- Sunteți îndemnat/ presat să investiți imediat.
- Metodele de plată sunt neobișnuite pentru bursă (ex. sistemele de remiteri de bani pentru persoanele fizice).



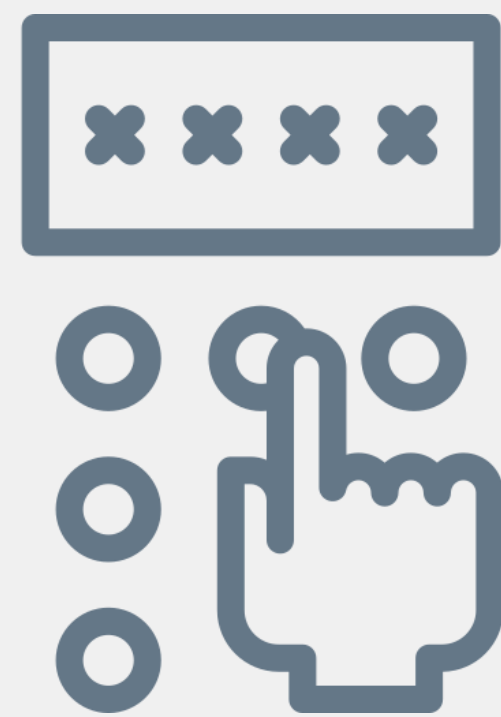
Fără urgență și modalități sigure de plată

- Nu se exercită niciun fel de presiune pentru a investi și aveți timp pentru decizii.
- Transferurile pentru investiții sunt efectuate prin metode sigure, cum ar fi transferurile bancare.



Acces la informații confidențiale

- Sunt solicitate informații personale sau confidențiale (ex. codul PIN al cardului).
- Se solicită accesul la calculatorul dvs. de la distanță sub diferite pretexte „tehnice”.



Siguranță și protecție legală a informațiilor

- Sunt solicitate doar informațiile necesare investiției care se păstrează în siguranță (niciodată codul PIN al cardului).
- Nu se solicită acces la distanță la calculatorul dvs.



Informații și rapoarte false

- Se prezintă o licență falsă sau nu există nicio licență.
- Nu există o adresă fizică, ci doar una virtuală.
- Conturile de investiții sunt false și arată un profit.



Entitate licențiată și rapoarte auditate

- Entitățile desfășoară activități reglementate și licențiate.
- Există o adresă fizică și un număr de telefon ce pot fi ușor verificate.
- Se prezintă rapoarte periodice verificate de auditori privind starea investiției.



Neclarități și insuficiență de informații

- Nu există transparență și/sau responsabilitate.
- Sunt furnizate foarte puține informații despre investiție.



Informații publice detaliate despre investiții

- Sunt furnizate informații detaliate despre investiție, inclusiv despre echipa din spatele acesteia și calificările membrilor echipei.
- Se prezintă rapoarte periodice verificate de auditori privind starea investiției.

