Опубликован на (https://www.bnm.md)

Финансовые рынки Платежная система Развернуть Скрывать

Пресс-релизы Пресс-центр Финансовое просвещение

02.02.2023

НБМ информирует граждан о том, как избежать мошеннических схем под видом инвестиций

НБМ информирует граждан о том, как избежать мошеннических схеНациональный банк Молдовы (НБМ) рекомендует гражданам информироваться, прежде чем делать инвестиции, чтобы избежать мошеннических схем, которые набирают обороты в век информационных технологий во всем мире, и наша страна не является исключением.

Центральный банк заявляет, что злоумышленники в основном используют социальные сети для распространения поддельной рекламы и, пользуясь неосторожностью людей, заманивают их в так называемые инвестиционные схемы с обещанием баснословной прибыли в короткие сроки.

В частности, преступники используют названия известных компаний или национальных и международных учреждений, используя бренды и логотипы центральных и коммерческих банков или изображения государственных деятелей, фиктивные веб-страницы, а также прибегая к подделке их печатей или документов. Как только им удается получить финансовые средства от людей, вовлеченных в схему, злодеи бесследно исчезают. В то же время схемы модифицируются в каждом конкретном случае, что затрудняет их обнаружение и увеличивает число жертв.

В этом контексте Национальный банк призывает граждан получать информацию с официальных сайтов и быть осторожными, когда им обещают большие и быстрые прибыли. Крайняя осторожность также рекомендуется в отношении лиц, которые утверждают, что обладают знаниями и предлагают эксклюзивные возможности или требуют оплаты для инвестиционных целей, особенно если противоположная сторона выступает с инициативой осуществления инвестиций.

Центральный банк также советует гражданам не обсуждать инвестиционные вопросы с подозрительными лицами, использующими агрессивные методы продаж, не отправлять деньги лицам, с которыми общались только онлайн. В частности, НБМ отмечает, что банковские реквизиты, копии документов, удостоверяющих личность, или другая конфиденциальная информация не должны предоставляться на веб-страницах, которые рекламируют получение крупной или быстрой прибыли, и подлинность которых не может быть проверена.

В то же время НБМ неоднократно предупреждает [1] о рисках инвестирования в криптовалюты, которые не регулируются в Республике Молдова. Следовательно, средства пользователей не защищены.

инфографик [2]

Как отличить потенциальную аферу от настоящей инвестиционной возможности

Важно: мы отмечаем, что инвестиции в финансовые продукты связаны с компонентом риска. Этот инфографик не является призывом к инвестированию или рекомендацией финансового продукта. Он разработан в информационных и образовательных целях для предотвращения мошенничества.

Быстрая, большая и гарантированная прибыль



- Инвестиции в криптовалюты, NFT, FOREX, CFD, опционы или другие производные финансовые инструменты.

Четко указанные риски и негарантированная прибыль



- Возможность долгосрочного заработка.
- Инвестиции в классические портфели: государственные ценные бумаги, облигации и корпоративные акции и др.
- Спекуляции с производными финансовыми продуктами сопровождаются явными предупреждениями о потере денег.

Срочные и необычные способы оплаты



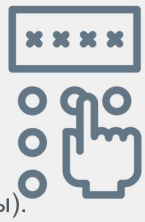
- Вас убеждают/заставляют инвестировать немедленно.
- Способы оплаты необычны для биржи (например, системы денежных переводов для физических лиц).

Нет спешки и безопасные способы оплаты



- Нет необходимости инвестировать, и у вас есть время для принятия решений.
- Инвестиционные переводы осуществляются с помощью безопасных методов, таких как банковские переводы.

Доступ к конфиденциальной информации



- Запрашивается личная или конфиденциальная информация (например, PIN-код карты).
- запрашивается под разными "техническими" предлогами удаленный доступ к вашему компьютеру.

Безопасность и правовая защита информации



- Запрашивается только информация, необходимая для инвестиций, которая хранится в безопасности (но не PIN-код карты).
- не запрашивается удаленный доступ к вашему компьютеру.

Ложная информация и отчеты



- Представлена поддельная лицензия или лицензии нет вообще.
- Физического адреса нет, только виртуальный.
- Инвестиционные счета фальшивые и показывают прибыль.

Лицензированный субъект и проверенные отчеты



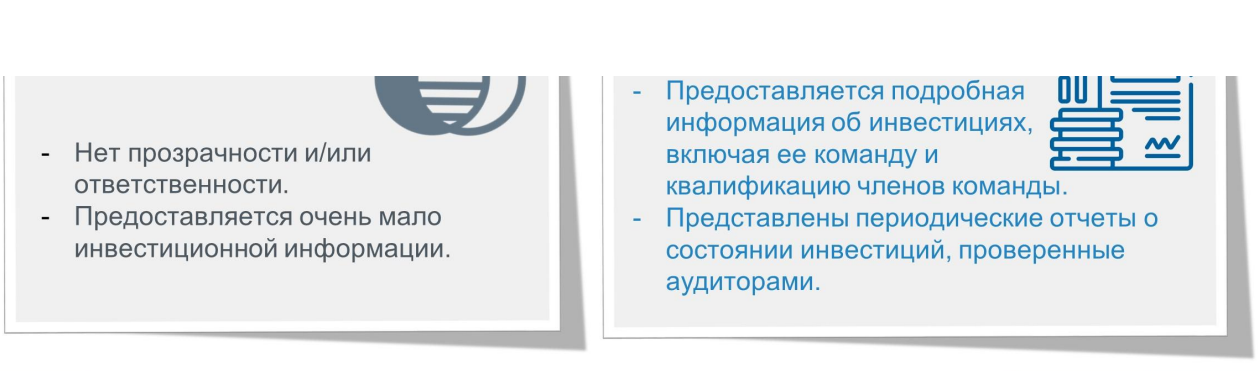
- Субъекты осуществляют регулируемую и лицензируемую деятельность.
- Есть физический адрес и номер телефона, которые можно легко проверить.
- Представлены периодические отчеты о состоянии инвестиций, проверенные аудиторами.

Неясности и недостаточность информации



Подробная публичная информация об инвестициях





Метки

как избежать мошеннических схем под видом инвестиций [3]

мошеннические схемы под видом инвестиций [4]

Источник УРЛ:

https://www.bnm.md/ru/content/nbm-informiruet-grazhdan-o-tom-kak-izbezhat-moshennicheskih-shem-pod-vidom-investiciy

Ссылки по теме:

[1] https://www.bnm.md/ru/search?search_name=bitcoin [2] https://www.bnm.md/files/infografic RU - Cum deosebim o potențială fraudă de o oportunitate adevărată de investiție.pdf [3] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=как избежать мошеннических схем под видом инвестиций [4] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=мошеннические схемы под видом инвестиций