

Финансовые аферисты, или что нужно знать о мошенниках.

Прокурорская практика свидетельствует, что в последнее время наблюдается значительный рост различного рода финансовых услуг, предлагаемых в сети Интернет, в том числе и на рынке форекс.

Что такое Форекс?

Forex – это международный рынок, на котором торгуются основные конвертируемые валютные пары: евро/доллар/британский фунт и т.п.

Кто является участником рынка?

Участником рынка являются – центральные банки, международные компании, банки, форекс – дилеры и офшорные дилинговые центры.

Могут ли физические лица торговать на международном валютном рынке?

Нет, напрямую торговать на международном валютном рынке физические лица не могут, а должны действовать через форекс -дилера или дилинговый центр.

В чем заключается роль форекс-дилера?

Форекс-дилеры предлагают обычным людям поучаствовать в игре на рынке форекс. Суть в том, что человек пытается предугадать, что произойдет с курсом одной валюты по отношению к другой, и заключает сделку с форекс-дилером. Если прогноз сбывается, дилер выплачивает ему деньги, а если нет, то списывает со счета человека определенную денежную сумму.

Регулируется ли деятельность форекс – дилера?

Легальные форекс-дилеры действуют по заранее установленным правилам игры. Так, они должны соблюдать закон «О рынке ценных бумаг», Указание Банка России от 02.09.2015 № 3773-У «Об отдельных требованиях к деятельности форекс-дилера», Базовый стандарт работы форекс-дилеров.

Можно ли отличить легального форекс –дилера от нелегального?

Да можно и не дайте себя обмануть. Существуют определенные критерии, совокупный анализ которых, позволяет к ним отнести:

- отсутствие лицензии Банка России;
- обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень;
- отсутствие собственных основных средств или других дорогостоящих активов, а также гарантирование доходности;
- массированная реклама в СМИ и сети Интернет;
- отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации - выплата денежных средств новым участникам из денег, внесённых другими вкладчиками ранее;
- у организации нет никакого дорогостоящего имущества.

Кроме того, указанную информацию можно найти на сайте www.cbr.ru

Что мне делать, если меня обманули?

Если же у компании, которая вас обманула, нет лицензии, нужно написать заявление в полицию. Приложите к нему копии всех документов, которые у вас есть: договоров с форекс - дилером или тем, кто так себя называет, чеков на перевод денег, всех отчетных документов, скриншоты с сайта. Не затягивайте с обращением. Чем быстрее мошенники будут разоблачены, тем меньше людей пострадает.