**Информация о признаках нелегальной деятельности. Как распознать финансовых аферистов**

*В последнее время Интернет пестрит предложениями быстрого заработка. Гражданам предлагают вложить деньги в высокодоходные проекты, либо обещают закрыть долги. Как не оказаться в числе тех, кто стал жертвой нелегальных участников финансового рынка, рассказали в Отделении Анадырь Дальневосточного ГУ Банка России.*

Финансовая организация должна иметь лицензию Банка России или состоять в соответствующем государственном реестре. Прежде чем заключать договор с той или иной финансовой организацией, нужно проверить, легально ли она работает. Сделать это можно на сайте Банка России [cbr.ru](http://www.cbr.ru/) в разделе «[Проверить финансовую организацию](http://www.cbr.ru/fmp_check/)», в чате мобильного приложения «ЦБ онлайн» или по телефону 8 800‑300‑30-00. Даже если вы нашли название компании в списке, будьте внимательны. Мошенники могут подделать сайт, используя название легальной компании.

Чтобы снизить риски вовлечения граждан и организаций в незаконную деятельность, Банк России также публикует на своем сайте [список компаний с признаками нелегальной деятельности](http://www.cbr.ru/inside/warning-list/).

«Не поддавайтесь на провокации, когда вас торопят подписать договор, внести деньги или, наоборот, взять кредит. Если вам предлагают подозрительно выгодные условия, убедитесь, что в договоре действительно прописано все то, о чем говорила реклама. Возьмите время на размышление, чтобы все перепроверить и принять взвешенное финансовое решение», — отметил управляющий Отделением по Чукотскому автономному округу Дальневосточного ГУ Банка России Сергей Круглов.

Есть некоторые признаки, по которым человек и сам может понять, что перед ним мошенники:

— Компания зарегистрирована недавно, у неё минимальный уставный капитал и единственный учредитель. Такое предприятие стоит проверить в Едином государственном реестре юридических лиц на сайте налоговой.

— Организация активно рекламируется и публично обещает высоких доход, намного выше рыночного уровня.

— Не ясно, за счёт чего именно зарабатывает компания. Говорит, что инвестирует ваши деньги в высокодоходные предприятия (нефте- или золотодобычу, строительство), но при этом не показывает подтверждающие документы.

— По договору непонятно, несёт ли компания ответственность перед вами в случае, если что-то пойдет не так. Или в нём прямо прописано, что ответственности перед вами никто не несёт.

— Вам заявляют, что рисков нет, просят приводить новых клиентов, а за возможность вложиться в проект просят небольшую сумму денег.