КАК ПОНЯТЬ, ЧТО ПЕРЕД ВАМИ МОШЕННИК

В последнее время активизировалось достаточно большое количество мошенников, финансовых пирамид, различных псевдо-инвестиционных компаний и прочих странных личностей, которые всеми правдами и неправдами хотят отнять ваши честно заработанные деньги. Есть несколько параметров, которые помогут вам быстро понять — кто перед вами находится.

‼️ Доходности выше рыночных при низких заявленных рисках. Сказок не бывает. Никаких 20% в долларах в месяц весь год быть не может. Да, фондовый рынок способен дать «иксы», то есть кратно увеличить депозит, но это очень высокие риски и постоянно держать высокий процент не получится. Уоррен Баффет показывает 20% в среднем ежегодно с 1965 по 2020 год. Ежегодно — не ежемесячно! И это очень и очень хорошие проценты, а инвестиции Баффета часто достаточно рискованные. Если вам обещают высокие доходности при минимальном риске — это плохой сигнал.

‼️ Гарантия доходности. Если вам гарантируют дойность на инструментах фондового рынка — весьма вероятно, что перед вами находится мошенник, так как на фондовом рынке просто не бывает никаких гарантий. Вы можете на фоне падения акций потерять значительную часть портфеля, даже весь портфель, а если торговали «с плечом», то есть использовали заёмные средства, то и вовсе ещё и остаться в должниках. На рынке действительно есть несколько инструментов по которым фонды гарантируют доходность, однако и к таким инструментам стоит относится с осторожностью, смотреть чья гарантия и не обанкротиться ли сам фонд, если рынок будет падать. Обещать доходность на растущем рынке легко, однако мы входим в зону турбулентности, когда дальнейший рост рынка уже под большим вопросом. Гарантия доходности — очень плохой сигнал.

‼️ Лицензия. Она должна быть. Её обязательно надо проверить на сайте регулятора, который её выдал. Если речь про казахстанского брокера — это должен быть сайт АРРФР или KASE. Если речь про иностранных брокеров — то соответствующая лицензия должна быть на сайтах регуляторов юрисдикции, где выдана лицензия. Обязательно ищите сайт регулятора через Google, потому что мошенники научились подделывать даже их. Мы настоятельно рекомендуем пользоваться иностранными инвестиционными компаниями, то есть с иностранными лицензиями, только продвинутым клиентам, поскольку иностранная юрисдикция повышает риски, однако и комиссии обычно у иностранных брокеров меньше. Если у компании нет лицензии — это ещё один подозрительный признак.

‼️ Принесите нам наличку. Если брокер или инвестиционная компания просят у вас наличные, перевод на карту или активы, например, криптовалюту — это стимул задуматься. Официальный брокер или фонд откроют счёт или субсчёт на ваше имя и вы будете делать банковский перевод на свой счёт. Это защитит и вас и брокера, так как по дороге деньги пройдут все необходимые проверки в банках. Относя в фонды крипту вы рискуете вдвойне, посколько оборот криптовалют в Казахстане не легализирован — вы не сможете даже написать заявление, что у вас украли Bitcoin, он тут не средство платежа. Не совершайте подозрительные переводы на непонятные счета.

Это четыре основных фактора, которые помогут вам понять, кто на самом деле находится перед вами и принять решение о инвестировании. Берегите свои деньги и сохраняйте ясный разум и критическое мышление при инвестировании.

Источник <https://t.me/FINANCEkaz>