



## УВАЖАЕМЫЕ КЛИЕНТЫ!

Финансовые рынки предлагают множество возможностей для развития бизнеса и личного капитала. Однако несоблюдение закона может привести к серьезным последствиям: штрафы, уголовная ответственность, репутационные потери и потеря доверия клиентов. В целях защиты Вас и Вашего бизнеса на финансовом рынке, Мы предлагаем практические советы, как работать законно, безопасно и эффективно.

### ***Что считается нелегальной деятельностью на финансовом рынке:***

- Оказание услуг без лицензии или регистрации там, где это требуется.
  - Предоставление инвестиционных советов за вознаграждение без лицензий.
  - Привлечение клиентов к схемам без реального экономического обеспечения (платежи за «быстрый доход», пирамиды).
  - Использование сомнительных финансовых инструментов или серых схем обхода контроля.
  - Отмывание денег и финансирование незаконной деятельности.
- Если вы сомневаетесь в законности деятельности, лучше проконсультироваться с юристом.

### ***Как не попасть в рискованные схемы:***

- Работайте только с лицензированными организациями и лицензированными консультантами, если наличие лицензии необходимо в соответствии с нормативными требованиями. Проверяйте наличие лицензий на сайте Банка России и у самой организации. Легальные финансовые организации состоят в открытом **реестре** Банка России. Если организация включена в реестр Банка России — это значит, что у нее есть лицензия, аккредитация или другой документ, дающий право оказывать услуги на финансовом рынке.
- Читайте договоры и условия оказания услуг внимательно, обращайте внимание на скрытые комиссии, гарантии дохода, требования к вложениям и сроки вывода средств. Не верьте обещаниям «быстрого дохода» без риска и без пояснений источников дохода. Проверяйте источники средств: если вам предлагают необычное или слишком выгодное предложение, требуйте подтверждающие документы и разумные объяснения.
- Уточняйте, как организация борется с конфликтами интересов и как хранит конфиденциальность данных.
- Не передавайте третьим лицам свои ключи доступа, пароли и коды подтверждения. Используйте многофакторную аутентификацию.
- Регулярно оценивайте риски: размер вложений, срок ожидания, степень ликвидности, потенциальные потери.

### ***Как распознать признаки незаконной или рискованной деятельности:***

- Отсутствие открытой информации о юридическом лице, регистрационных данных, лицензиях.
- Обещания «мгновенной прибыли» без объяснения бизнес-модели.
- Давление на внедрение в схемы «быстрого заработка» или предложение «безрисковых» схем.
- Непрозрачные источники доходов клиентов и сложные схемы вывода средств.

- Требование анонимности, обязательств перед «личными» посредниками без официальной регистрации.
- Неправомерное использование чужих данных или документов без вашего согласия.

### ***Практические шаги для безопасной работы на рынке***

- Перед любым вложением проверьте лицензию, репутацию и отзывы, запросив полный пакет документов по организации - контрагенту.
- Оформляйте сделки только через официальные каналы и храните копии договоров.
- Поддерживайте прозрачность: фиксируйте источник средств, цели инвестирования, сроки и ожидаемые риски.
- Ведите учет операций и сохраняйте контрагентов для аудита и контроля.
- Регулярно обновляйте знания о законодательстве и требованиях Банка России.
- При малейшем сомнении консультируйтесь с уполномоченными специалистами.

### ***Что делать, если вы столкнулись с подозрительной деятельностью***

- Не участвуйте в сомнительных операциях и не продвигайте чужие схемы.
- Сообщайте в правоохранительные органы или передайте сведения в Банк России через Интернет-приемную или специальную анонимную форму.
- Зафиксируйте все детали: даты, имена, суммы, способы связи.
- Прекратите взаимодействие с подозрительным контрагентом.

### ***Рекомендации для организаций***

- Внедрите внутренние политики комплаенса: проверку контрагентов (диверсифицированную «проверку контрагента»), антикоррупционные процедуры, правила по противодействию отмыванию денег (ПОД/ФТ).
- Обеспечьте обучение сотрудников по распознаванию рисков и мошенничеств на финансовых рынках.
- Регулярно проводите аудит финансовых операций и мониторинг подозрительных транзакций.
- Настройте безопасные каналы обмена документами и строгие требования к идентификации контрагентов.
- Обеспечьте конфиденциальность данных и защиту информационных систем.

### ***Часто задаваемые вопросы***

- Нужно ли иметь лицензию для оказания инвестиционных услуг? Да. Для предоставления большинства финансовых услуг на территории Российской Федерации необходимо иметь лицензию Банка России или быть включенным в реестр Банка России/иметь аккредитацию. Проверить это можно в **Справочнике финансовых организаций**. Если это условие не соблюдается, то, скорее всего, организация ведет деятельность нелегально, а потребители могут быть обмануты.
- Что такое «прозрачная схема» инвестирования? Это модель, в которой доходы и источники средств понятны, документально подтверждены, есть официальные отчеты и открытые каналы связи с регуляторами и контрагентами.

- Как проверить контрагента? Поиск информации о лицензии, регистрации, судебных делах, рейтингах, отзывах клиентов и статусах на сайте Банка России (cbr.ru) или иных открытых источниках.

### ***Контактная информация и ресурсы***

- В целях снижения риска вовлеченности в нелегальную деятельность на финансовом рынке, рекомендуем вам перед заключением договора с контрагентом, как можно тщательнее проверить его на предмет наличия признаков нелегальной деятельности. Проверку контрагента вы также можете осуществить с помощью официального сайта Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в том числе на предмет наличия вашего контрагента в **Списке компаний с выявленными признаками** «финансовой пирамиды», нелегального кредитора, нелегального профессионального участника рынка ценных бумаг (в том числе нелегального форекс-дилера) и иных нелегальных участников финансового рынка (cbr.ru/inside/warning-list/).
- Используйте официальные базы лицензированных компаний (**Справочник финансовых организаций**).
- При необходимости проконсультируйтесь с юридическими консультантами или независимыми консультантом по комплаенсу.

Помните, работа на финансовом рынке должна быть прозрачной, законной и безопасной. Осознанность рисков, проверка контрагентов и аккуратное оформление сделок существенно снижают вероятность вовлечения в нелегальную деятельность на финансовом рынке и защищают вас и вашу компанию от финансовых потерь и репутационных рисков.

**С уважением, команда ООО «банк Раунд»**