



Чек-лист: как проверить инвестиционную компанию

Из курса Учебника Т—Ж
«Как защититься от мошенников»

Проверяйте компанию по этапам. Чем больше совпадений, тем выше риск, что перед вами мошенники или финансовая пирамида.

▶ Этап 1. Оцените доходность и обещания

- Доходность сильно выше рынка и банков
- Прибыль обещают или гарантируют
- Не объясняют, на чем именно компания зарабатывает
- Фокус на процентах, а не на инструменте и рисках

▶ Этап 2. Оцените рекламу

- Давят на эмоции: «разбогатеть», «успей», «уникальный шанс»
- Кричащие цифры и обещания без конкретики
- Давят авторитетом: «одобрено государством», звезды, блогеры
- Мало сути — много убеждения

▶ Этап 3. Проверьте компанию

- Информация на сайте расходится с данными реестров
- Компания зарегистрирована недавно, хотя заявляет о большом опыте
- Есть связи с сомнительными или ликвидированными компаниями
- Нет лицензии ЦБ
- Компания есть в черном списке ЦБ

▶ **Этап 4. Проверьте документы**

- На сайте нет договоров или шаблонов
- Вместо инвестиционного договора предлагают заем или другой странный формат
- В реквизитах есть ошибки, пропуски или несовпадения с реестром

▶ **Этап 5. Проверьте куда предлагают переводить деньги**

- Просят перевести деньги на карту физлица
- Предлагают перевод не на счет компании из договора

▶ **Этап 6. Оцените сайт и детали**

- На сайте есть ошибки, опечатки и небрежное оформление
- В информации есть противоречия
- Общее ощущение, что «сделано на скорую руку»

