

Мошенничество на рынке Форекс

Международный валютный рынок «Форекс» сегодня доступен каждому, он позволяет зарабатывать деньги на изменении курсов валют, которые неизбежно случаются как результат политических и экономических событий в различных странах, а также как следствие всевозможных торговых сделок между крупными финансовыми структурами. К сожалению, действительность такова, что любая сфера, в которой обращаются деньги привлекает мошенников. И «Форекс» подтверждает это правило. Поэтому первостепеннейшая задача каждого, кто начал или, может быть, намеревается начать работу на рынке «Форекс», - уберечь свои деньги от мошенников.

Схема мошенничества может быть организована следующим образом:

–Производится сбор информации о клиенте (место работы, материальный достаток и др.), после чего проводится его комплексная психологическая обработка (телефонные звонки, рассылка рекламы, тренинги и др.).

–С подготовленным клиентом заключается договор доверительного управления его денежными активами для вложения их в рынок «Форекс», и он переводит средства на указанный счет в иностранном банке в адрес оффшорных компаний, якобы международных брокеров.

–В течение некоторого времени клиент получает прибыль, которая согласно предоставляемой ему электронной отчетности накапливается на депонированном счете.

–При крупном выигрыше и попытке клиентом вывести со счетов свои деньги, сотрудниками компаний под надуманным предлогом проводится сделка, в ходе которой все средства проигрываются.

Учитывая, что оффшорные компании не являются резидентами Российской Федерации, все спорные ситуации с клиентами в соответствии с договором должны решаться по месту регистрации данных организаций.

Ввиду того, что противоправные действия совершаются вне территории Российской Федерации, обращения граждан в правоохранительные органы по фактам мошенничества в их отношении не поддаются под действие Уголовного Кодекса РФ и, соответственно, не рассматриваются в рамках действующего законодательства. Зачастую подобные компании не являются кредитными организациями и не имеют лицензий ЦБ на работу на финансовых рынках, не представляют клиентам реального доступа на международный финансовый рынок, функционируя по принципу казино, даже обладая необходимым программным обеспечением и другой базой для ведения валютных торгов. Требуется понимание, как специфики конкретного вида бизнеса, так и экономических законов в целом.

Рекомендации, которых нужно придерживаться, чтобы не стать жертвой мошенников и не потерять свои форекс инвестиции:

1. Не поддавайтесь обещаниям лиц или организаций, которые убеждают Вас в том, что за короткий срок торговли на «Форекс» вы получите большую прибыль, и приумножите свои инвестиции в десятки раз, не прилагая для этого почти никаких усилий.
2. Любая форма торговли довольно трудна. Торговля валютой в этом плане ничем не отличается. Поэтому будьте осторожны к заявлениям типа:
 - «Вне зависимости от того, куда движется рынок — вверх или вниз — Вы всегда будете получать прибыль»;
 - «Вы будите зарабатывать 1000\$ за неделю»;
 - «90% наших клиентов получают гарантированную прибыль»

- «Ваши форекс инвестиции не подвергаются абсолютно никакому риску».
- 3. Остерегайтесь компаний, которые игнорируют инвестиционные риски.
- 4. Вы должны быть осторожны к следующим заявлениям:
 - «Если Ваши форекс инвестиции составляют 1000\$, то максимальная сумма, которую Вы можете проиграть в день, составляет 10-15 \$»;
 - «Мы обещаем возместить Вам убытки, которые вы получите в результате торговли на валютном рынке»;
- 5. Не верьте, когда некоторые люди говорят, что они имеют доступ к «Межбанковскому рынку», или они могут предоставить Вам доступ к этому рынку за деньги, потому что межбанковский рынок — это не здание, которое имеет физическое месторасположение, а электронная сеть, связывающая многочисленные финансовые учреждения, между которыми осуществляется взаимодействие в виде торговли валютами.
- 6. Внимательно изучите историю компании, если таковая имеется. Большинство крупных брокерских компаний имеют богатую историю, которую они не скрывают. Вы сможете проанализировать работу и эволюцию данной компании, что позволит Вам получить более подробную информацию о потенциальном партнере. Кстати, не полагайтесь исключительно на устные заявления и общения работников компании.
- 7. Внимательно изучите документы, которые Вам предлагается подписать. Не спешите с подписанием любого рода документов, по которым Вы вступаете в финансовые отношения. Особое внимание обратите на примечания, сноски, пояснения и другие пункты соглашений, которые обычно печатаются мелким шрифтом. Все мошеннические схемы создаются с целью запутать клиента, ввести его в состояние легкого финансового транса, чтобы мысли были только о будущей призрачной прибыли.
- 8. Вы должны полностью представлять себе схему Ваших прав и обязательств, возникающих после подписания вами соответствующего договора, критически оценить свои финансовые перспективы и риски.
- 9. Никогда не вкладывайте в инвестиционную компанию средства, потеря которых может нанести существенный урон финансовому положению вашей семьи.
- 10. Если Вы сомневаетесь в целесообразности любого рода инвестирования, то лучше отказаться от своей затеи.

Не попасться на уловки мошенников очень просто: мыслите логично, будьте рассудительными, не покупайтесь на нереальные обещания!