

«Заработай 2% в день на крипте. Все подробности в телеграм-боте»

Варвара, Ростов-на-Дону

Завтракали недавно с подругой Леной, и она вдруг начала меня уговаривать вложиться в криптовалюту. От нее я этого как-то не ожидала — раньше все ее инвестиции были только в наряды, туфли и сумки. Оказалось, что сразу несколько популярных блогеров, на которых она подписана, начали рекламировать один проект в Телеграме — заработок на крипте. Вот и Лена тоже решила быть в тренде. Ну круто же звучит: «Я поднимаю мани на криптоарбитраже».

По ее словам, это работает так: на твои деньги компания покупает криптовалюту подешевле на одной бирже и продает подороже на другой. За счет разницы курсов ты получаешь 1–2% от вложенных денег за один день. То есть за месяц выходит прибыль в 30–60%! Я ничего не понимаю в крипте, но как-то верилось с трудом, что можно столько заработать без большого риска.

Чтобы образумить подругу, решила разузнать все поподробнее. Перешла по ссылке на телеграм-бота, которую она мне прислала (кстати, за приглашение ей пообещали начислить дополнительные проценты). Бот предложил мне выбрать валюту — инвестировать в рублях или долларах. Затем нужно было с банковской карты пополнить кошелек, причем минимум на 5000 рублей.

Я сказала, что не готова с ходу отправлять неизвестно куда такую сумму, и попросила Лену показать в ее телефоне, как это работает. В ее боте значилось: «Ваш вклад: 30 000 рублей. Накопление: 2250 рублей». Как будто ее деньги куда-то инвестируют, и счет постоянно растет. Куда конкретно вложили средства, бот не уточнял, и Лена мне ничего внятного ответить тоже не смогла.

Тогда я перешла в телеграм-канал проекта — в боте была ссылка на него. С первого взгляда он показался солидным, больше 50 000 подписчиков. Там были объявления о конкурсах. Если в них участвовать, то счет растет еще быстрее. А еще перепосты от разных блогеров — они убеждали, что лично знают ребят, которые перепродают крипту, и рассказывали, как классно не пахать с утра до

вечера, а просто жить в свое удовольствие благодаря пассивному заработку. Это выглядело очень оптимистично, но все равно оставалось непонятным, на каких именно биржах какую крипто купуют и продают, где подтверждения этому, кто этим занимается.

Одна вещь меня особенно насторожила: периодически всех подписчиков призывали перейти в новый канал и давали ссылки на него. Якобы у проекта есть какие-то хейтеры, которые жалуются на них в техподдержку Телеграма, и из-за этого аккаунт могут заблокировать.

Вечером я решила еще раз внимательно все изучить. Зашла на канал проекта — а у него появилась пометка Scam и добавилось описание: «Внимание: на этот аккаунт много жалоб в связи с мошенничеством или попытками выдать себя за официальный аккаунт. Будьте осторожны, особенно если у вас попросят денег».

Тут же набрала Лене, и даже ей стало очевидно, что дело нечисто. Она решила спасти деньги. Но вот сюрприз: бот сообщил, что вывести доход можно только от 5000 рублей (у подруги «накопилось» около 3000, помимо 30 000, которые она вложила). А вернуть сам вклад якобы можно только через администратора. Лена ему написала.

Пока она ждала ответа, я загуглила отзывы об этом «криптоарбитраже». Быстро стало понятно, что ответа подруга не дожидается. Многие люди писали, что этот проект — лохотрон, и жаловались, что потеряли большие суммы, кто 100 000, кто 200 000 рублей. А еще выяснилось, что тот блогер, от которого моя подруга узнала об этом телеграм-боте, уже не раз рекламировал какие-то сомнительные проекты, на которых люди теряли деньги.

Совет всем: не будьте как моя подруга! :) Проверяйте отзывы и узнавайте все о «выгодных» проектах заранее, до того как в них вложиться.

Совет эксперта по противодействию мошенничеству:

Лена стала жертвой финансовой пирамиды — мошеннического проекта, который имитирует выгодное инвестирование. В случае с «криптоарбитражем» в Телеграме все признаки аферы налицо.

Вкладчикам обещают очень высокий и гарантированный доход (1–2% в день) и ничего не говорят про риски. Подобные заверения —

свидетельство шарлатанства, ведь прибыль от инвестиций невозможно точно предсказать.

Пользователям не показывают никаких документов — только рекламные презентации и ролики от блогеров. Нет даже договора, в котором прописаны обязательства компании.

Нет никакой связи с организаторами проекта, кроме мессенджера. Блогеры уверяют, что лично знают авторов канала, но при этом не называют их имен. В случае проблем найти пирамидостроителей практически невозможно.

Инвесторов просят приводить новых участников, чтобы получить дополнительный доход. Многие компании предлагают бонусы за привлечение друзей. Само по себе это не говорит о мошенничестве, но вместе с остальными признаками должно настораживать. Так создатели онлайн-пирамид пытаются побыстрее набрать подписчиков и получить максимум денег до того, как проект заблокируют.

Как не попасться на уловки аферистов?

Первым делом необходимо проверить, есть ли у приглянувшейся вам компании лицензия Банка России. Привлекать деньги инвесторов имеют право только организации, которые значатся в реестрах регулятора. Компании без лицензии или вообще юридически не оформленные инвестсообщества в соцсетях и мессенджерах очень часто оказываются мошенническими.

Стоит уточнить, не внесен ли проект в список организаций с признаками нелегальной деятельности. Доверить средства такой компании — значит почти наверняка остаться без них.

Нужно поискать отзывы о проекте, прежде чем в него вкладываться. Но однотипные хвалебные отклики тоже должны насторожить — они могут быть написаны самими мошенниками.

Всегда просите у организации документы и тщательно их изучайте. Если вам просто предлагают перевести куда-то деньги, не заключая никакого договора, с такими проектами лучше не связываться.