

## **«Научим вас выгодно инвестировать. Для начала возьмите кредит»**

Елена Михайловна, Саратов

Я работающая пенсионерка, зарплата у меня совсем небольшая. В прошлом году увидела в интернете рекламу: «Обучаем инвестициям! Гарантированный дополнительный доход». По образованию я экономист и, хоть не работала по специальности, решила, что смогу разобраться в этой теме. Перешла по ссылке и оставила свой телефон в форме обратной связи.

Мне позвонила женщина, представилась Марией и рассказала, что ее компания-брокер учит людей торговать акциями и валютой на бирже. Чтобы начать заниматься, нужно зарегистрироваться на их сайте, прислать паспортные данные и свое фото с паспортом и заплатить за уроки. Сумма показалась мне вполне доступной, и я согласилась.

Обучение длилось две недели. Все это время мы общались с Марией по телефону и электронной почте. Она показывала, как торговать на сайте, где смотреть котировки, объясняла, когда нужно покупать, когда продавать и так далее. Потом она сказала, что с теорией мы закончили, а как перейти к реальным торгам, меня проконсультирует другой сотрудник.

Через какое-то время мне позвонил менеджер той же компании – Дмитрий. Он стал убеждать сразу инвестировать побольше денег. Особых накоплений у меня не было, но он сказал, что это не проблема. Нужно просто взять кредит, а потом я очень быстро «отобью» вложенные деньги – верну банку долг и останусь с большой прибылью.

Под руководством Дмитрия за неделю я взяла два онлайн-кредита, а потом еще и микрозаем. Сама я не очень хорошо ориентируюсь в приложениях, потому что смартфон купила недавно, а раньше пользовалась только кнопочным телефоном. Но Дмитрий все время был на связи и терпеливо рассказывал мне, куда нажимать.

Удивительно, но мне все одобрили, не потребовали никаких справок. Хотя месячные платежи по двум кредитам оказались больше

половины моего дохода. А вместе с выплатами по микрозайму стали больше зарплаты и пенсии.

По инструкции Дмитрия я внесла все заемные деньги на торговый счет через форму на сайте брокера. Там нужно было ввести данные банковской карты. После этого я перешла в раздел «Личный кабинет», где высветилось, что мой счет пополнился на нужную сумму. Дмитрий подтвердил, что деньги пришли, и предложил попробовать инвестировать – самостоятельно. Сказал, если понадобится, я смогу заказать дополнительное обучение, чтобы меня еще какое-то время консультировали по сделкам.

Я попыталась купить акции, но тут вылезло сообщение об ошибке. Решила вложиться в другие бумаги – то же самое. Почему-то только в этот момент я задумалась: а как вывести деньги со счета? И поняла, что во время обучения мы этот вопрос вообще не проговаривали. А мои «учителя» перестали отвечать на звонки и сообщения.

Я написала заявление в полицию, но, к сожалению, мошенников до сих пор не поймали. Мне пришлось объявить себя банкротом – выплачивать долги по кредитам со своей мизерной зарплаты я не могла.

### **Совет эксперта по противодействию мошенничеству:**

В интернете можно встретить много обучающих программ для начинающих инвесторов. Курсы по биржевой торговле проводят известные университеты, крупные брокеры, блогеры и сама Московская Биржа. Некоторые из них даже дают полезные базовые знания бесплатно. Но нередко под предлогом обучения людей ловят в свои сети мошенники.

Иногда аферисты просто берут предоплату за уроки или лекции (например, просят перевести их на карту) и пропадают. Но чаще мошенники предлагают внести деньги через форму на их сайте, а это чревато еще большими потерями. Если человек введет полные платежные данные своей карты, в том числе три цифры с оборота, то преступники смогут обнулить его счет.

Некоторые злоумышленники пытаются завладеть паспортными данными – якобы для того, чтобы оформить договор на обучение. А на самом деле – чтобы взять кредит или заем на чужое имя. Вероятно, если бы Елена Михайловна не взяла ссуды и не перевела деньги

мошенникам, то с фотографией ее паспорта они сами постарались бы оформить на нее онлайн-займы.

Порой преступники действительно какое-то время учат людей инвестициям на фондовой бирже или рынке форекс. Они несколько недель не форсируют события, чтобы человек освоился, почувствовал себя уверенно и поверил, что сумеет быстро получить прибыль. А затем уговаривают сразу инвестировать все накопления или даже взять кредиты.

Обычно именно так действуют нелегальные брокеры и форекс-дилеры. После обучения они предлагают приступить к торгам и еще некоторое время создают у инвестора иллюзию, что он успешно проводит сделки и баланс его брокерского счета постоянно растет. Но вывести заработанное под разными предложениями не дают.

В случае с Еленой Михайловной мошенники не пытались имитировать игру на бирже, а сразу исчезли. Возможно, они поняли, что выманить у нее еще какие-то деньги не получится.

### **Как не попасться на уловки мошенников?**

- Прежде чем брать у кого-то уроки торговли на бирже, стоит узнать об этом человеке или компании подробнее, хотя бы почитать отзывы в интернете. Больше о том, каким источникам знаний о фондовом рынке можно доверять, читайте в статье «Где учиться инвестировать».

- Если вы проходите обучение у брокера, через которого затем планируете торговать, проверьте его лицензию на сайте Банка России. Когда компании нет в реестрах регулятора, она работает незаконно и доверять ей деньги нельзя.

- Иногда злоумышленники выдают себя за легальные брокерские компании и создают поддельные страницы, оформленные в точности как настоящие сайты этих брокеров. Посмотреть официальные интернет-адреса финансовых организаций тоже можно в справочнике Банка России

### **Что делать, если аферисты уже выманили деньги или секретные данные?**

- Нужно как можно быстрее обратиться в банк, попросить заблокировать и перевыпустить карту. Телефон горячей линии банка есть на его официальном сайте или на самой карте.

- Когда у преступников оказались данные вашего паспорта, нужно обратиться в полицию и написать заявление об утечке персональной информации. Сохраните копию заявления и талон-уведомление о его приеме. Если мошенники оформят на вас заем, вы сможете доказать кредитору, что ссуду брали не вы. А чтобы обезопасить себя на будущее, лучше всего поменять паспорт.

- Информация о долгах финансовым организациям отображается в вашей кредитной истории. Если ваши личные данные оказались в руках мошенников, стоит регулярно запрашивать отчеты в бюро кредитных историй. Тогда вы сможете вовремя отследить незаконно оформленные на вас кредиты и займы и оперативно их оспорить. Как действовать, подробнее читайте в статье «На мой паспорт взяли кредит. Что делать?».

Если вы сами отправили аферистам деньги, шансы вернуть их невелики, но все же есть. Нужно обратиться в полицию, написать заявление о мошенничестве, подробно изложить все обстоятельства и приложить доказательства обмана, например скриншоты переписок, банковские выписки о переводах с карты или счета.