

«Вернем украденные деньги за небольшую комиссию»

Федор, Люберцы

Я недавно заинтересовался инвестициями. Подписался в Телеграме на популярных финансовых блогеров. В одном из таких каналов девушка доходчиво рассказывает о новостях на финансовых рынках, разъясняет сложные понятия, иногда дает сигналы по сделкам, ну и заодно рекламирует свои курсы и вебинары. Я с интересом следил за ней и всегда ждал новых материалов — там много всего полезного.

И тут на днях у нее на канале вышло видео с рекламой нового инвестиционного проекта. Предлагалось вложиться в криптовалюту и получить неплохой заработок в довольно короткие сроки. Я засомневался сначала, ведь сама блогерша время от времени говорит об опасности вложений в проекты с быстрой и легкой прибылью. Но в ролике автор канала сама рассказывала о преимуществах и безопасности этой криптовалютной инвестиционной платформы. Это усыпило мою бдительность.

Суть работы была следующей: заводишь на платформу деньги (либо криптовалюту), а дальше совершаешь сделки при поддержке консультантов. Работу всей команды якобы курирует сама автор канала.

Для начала инвестиций нужно было перейти в закрытый чат и следовать инструкциям. В этом чате было довольно много участников, что тоже вызывало доверие. Там мне объяснили, как завести свой кабинет на бирже, перевести деньги на счет и начать инвестировать.

Я решил не спешить и приступить к выполнению инструкций после зарплаты. Но буквально через пару дней девушка-блогер написала, что ее канал взломали мошенники и разместили в ленте фальшивое видео с ее участием.

Оказалось, что несколько подписчиков канала уже успели перевести мошенникам свои сбережения. А через некоторое время они вдобавок получили сообщения от некоего «анти-скам-канала», где им обещали возместить украденные деньги за небольшую комиссию.

Но блогер сразу предупредила, что украденные деньги вернуть практически нереально. А обещания сделать это за комиссию —

очередная попытка тех же самых мошенников выманить у обманутых людей еще больше денег.

Совет эксперта по противодействию мошенничеству:

Преступники часто используют в своих схемах новые компьютерные технологии, в том числе ролики с дипфейками. Это видео, в которых с помощью специальных программ мошенники имитируют образ и речь известного человека, чтобы от его лица распространять свои сообщения. Так они пытаются паразитировать на популярности инвестблогеров и финансистов, заслуживших доверие аудитории.

Аферисты могут взламывать аккаунты или телеграм-каналы, чтобы напрямую обращаться к их подписчикам. Нередко они выдают себя за помощников или администраторов каналов в личной переписке с людьми. Предлагают подписчикам перейти в новый канал, «секретный» чат или другой мессенджер, где с помощью ботов отвечают на вопросы и раздают инструкции. Либо просто рассылают ссылки на фишинговые сайты, замаскированные под обучающие или инвестиционные платформы.

Если вам активно рекламируют новый инвестиционный проект и обещают большую прибыль без рисков, есть повод насторожиться. Даже когда в рекламе вы видите человека, которому доверяете.

Всегда проверяйте, есть ли у инвестиционной компании лицензия Банка России: доверять деньги можно только организациям из реестра регулятора. Если у компании нет лицензии или она вообще не зарегистрирована как юридическое лицо — шансы нарваться на мошенников очень велики. Также имеет смысл проверить, не внесен ли проект в список организаций с признаками нелегальной деятельности.

Если компания предлагает вам во что-то вложить деньги и при этом не заключает с вами договор, не связывайтесь с ней. Прежде чем передавать кому-то свои сбережения, нужно сначала тщательно изучить все документы.