

«Надо наращивать баланс, вы уже тысяч 5 потеряли!»

Михаил, Москва

Я купился на одну из реклам ФБ о том, что с помощью анализа «бигдаты» на новой платформе, которую якобы создал один известный интернет-деятель, можно зарабатывать большие деньги. Я решил попробовать. Нажал кнопку «интересует». А дальше начал совершать нелогичные катастрофические ошибки:

1. «Не проверил информацию из других источников»

Когда мне перезвонили и предложили попробовать войти на биржу и создать брокерский счёт и вложить, для начала 250\$, я почему-то не забил в гугле отзывы об этой платформе. Не позвонил никому из финансово продвинутых друзей. Решил сам разобраться в механизме. Меня не насторожило, что больше об анализе с помощью «новой платформы» я больше не слышал, а попал на непонятный сайт.

2. «Полная анонимность всех с той стороны»

Меня не смутила полная анонимность всего, что связано с этой брокерской платформой. Нет офиса (в этой стране, а так, по их утверждению, они работают в 17 странах), нет договоров (кроме сомнительного характера онлайн соглашения, где прописано что ты всю ответственность берёшь на себя, а они ни за что не отвечают).

3. «Легко согласился на первый взнос»

Меня очень быстро раскрутили на 150тыщ₽, для того, чтоб начать работать с серьёзными активами. Там работают очень профессиональные переговорщики. Я до сих пор не уверен, что они шарлатаны. Хотя факты просто кричат об этом. Милый мой персональный аналитик Ксения очень подробно мне описала процесс торговли, с помощью специальных брокерских программ. Для айфона и планшета эти проги качаются в апсторе. Рассказала, как следить и за чем, как пользоваться основным трейдерским ресурсом. И я начал зарабатывать. И это завораживает, когда ты видишь, что в два клика ты заработал 100\$, то всё рациональное в тебе просто растворяется, это чувство золотоискателя, который напал на золотую жилу. В первый день я заработал 600\$. Потом были выходные.

4. «Тушение пожара баблом».

После выходных всё продолжилось. Я успешно набивал по 50\$ в час на валютах золоте и нефти. Однако во второй половине дня brent вдруг просел. Аналитик мне сказала, что так бывает и это коррекция рынка, что она временна. На следующий день Ксения позвонила мне и сказала, что необходимо увеличить депозит средств на 10 000\$, чтоб не уйти в маржинальный минус и не потерять всё. А так деньги останутся на моём счету. И нефть рано или поздно вернётся..., а мы тем временем с таким объёмом средств уже сможем работать на серьёзных акциях Apple, Google, Amazon etc... и конечно Tesla! За время моей торговли мой счёт увеличился до 62750\$. При этом каждую неделю возникала ситуация, когда нужно было срочно пополнить депозит, который составил в итоге 29 913\$. И дичь в том, что я так ошалел от происходящего, что меня совершенно не смущала месячная прибыль в более чем 100%! Тем более, что всё ведь поддерживается беседами с любезнейшим аналитиком и соответствует мировым котировкам. Все циферки на экранах совпадают с мировыми котировками и тенденции отражаются в графиках, таких же как на всех публичных ресурсах. А ситуации «пожара» я провоцирую как бы сам.

Например я «попал под Тэслу». В тот день мне позвонил аналитик и спросил, а почему у Вас Тэсла не открыта? Нефть обновила минимум нам надо наращивать баланс, Вы уже тыщ 5 потеряли! И действительно смотрю, а там график уверенно взлетает. Я с перепугу открываю сразу 4 позиции. И любезная Ксения мне говорит, что это опасно, и чтоб я на ночь так не оставлял, а скорее фиксировал прибыль и что вообще ей кажется, что нам надо выходить на премиум счёт с моими волшебными результатами, а для этого он должен превышать 50тыщ\$. Ну я и начал работать с графиком. Это просто. Поднялся-продал. Опустился-купил. У меня было несколько позиций поскольку он движется не равномерно. И постоянно нужно ловить нижнее значение.

За 4 часа я набил почти 5тыщ\$. А потом перед самым закрытием рынка график начал стремительно опускаться и я так же стремительно стал открывать позиции, радостно предчувствуя как я озолочусь, когда они поднимутся обратно (это же Тэсла!) Пока не понял, что всё не так как обычно. Это называется «падение ястреба».

Мои 4 позиции упали на 5тыщ\$ каждая. И рынок закрылся.

Я сидел в ванной с чувством человека только что спрыгнувшего с парашютом. С той разницей, что эйфории не было, а был ужас. Весь следующий день я искал деньги. Аналитик Ксения сказала, что когда Американский рынок откроется Тэсла упадёт ещё глубже и мой баланс этого не выдержит. А так, если я положу 10тыщ\$ и выйду в премиум аккаунт, я получу страховку, смогу закрыть минуса и забрав свои деньги (а я к этому моменту уже только этого и хотел) отправиться на все 4 стороны и что она мне поспособствует с их получением в два дня. Кредит взять за один день я уже не смог. И я взял последнее. Неприкосновенный запас на жизнь семьи. Я умолил жену поверить мне. И она поверила.

5. «Уход аналитика от ответов на простые вопросы».

В течение всей этой истории я периодически сталкивался с тем, что не мог получить ответов на элементарные вопросы. «Как выводятся деньги?» «Какая комиссия?» «Как платить налоги?» «что значат эти числа обозначающие доли?» Ну думал, что человек занят, там много клиентов и т. д.

6. «Несоответствие обещанного действительности».

На следующий день после якобы (поскольку ничего нигде не поменялось) получения премиум аккаунта выяснилось, что страховка минуса не обнуляет. И что выйти мне никто с такими минусами не даст. И что единственный выход это продолжать торговать и ждать когда тэсла снова поднимется, так же как и две позиции brent. Мой минус составлял на то момент -42тыщи\$ примерно. Я аналитику сказал, что как только тэсла поднимется достаточно для того, чтоб я смог закрыть её пусть ценой всей своей прибыли, я это сделаю, чтобы выйти. Ответ был: «делайте что хотите». К тому моменту она уже видимо устала от моих отчаянных стонов.

Ещё через пару дней мне снова позвонили и сообщили, что появилась инсайдерская информация, что Тэсла упадёт опять ниже плинтуса и мне надо внести миллион! За то мы зайдём на Алибабу и к концу месяца заработаем сто тыщ. И тут я не выдержал. Я и так уже был за гранью. Когда открылся Американский рынок и я увидел, что Тэсла не упала, а даже немного подросла, я закрыл все отрицательные позиции. Даже 1800\$ прибыли осталось. И тут такой вой начался. Оказалось, что я продал акции, которые мне не принадлежат, и что теперь компания несёт огромные убытки. И что единственный шанс всё спасти это всё-таки внести мне миллион. И продолжить торговать

до конца месяца. Я их послал. Я смирился с потерей денег. Я заработаю. У меня есть друзья и родные, которые не оставят в беде своего идиота.

7. «Способ внесения денег на депозит»

Как можно было не задуматься, почему так? Деньги всегда вносятся наличными через банкомат по номеру счёта. На чеке надо писать, что купил биткоин на такую-то сумму у «newlifeseller». Счета каждый раз разные.

P. S. Я не боюсь прослыть лохом. Чего уж теперь... так и есть... Я просто надеюсь, что хоть кто-нибудь, прочтя это, в очередной раз вспомнит про «бесплатный сыр» и не окажется в такой ситуации с двумя кредитами на миллион и без денег. И ещё, даже если Вам кажется, что Вы умный образованный человек, это не защитит Вас от манипуляций опытного переговорщика!!! Берегите себя.

Совет эксперта по противодействию мошенничеству:

Мошенники нередко прикрываются именами и проектами известных личностей, чтобы заманить в свою ловушку как можно больше людей и нажиться на их доверчивости. Но даже если проект запустила какая-либо медийная персона, это еще не гарантия его надежности и доходности.

Михаил столкнулся с псевдоброкерами. Это мошенники, которые выдают себя за профессиональных участников фондового рынка. Вам подключают «торговый терминал», вы совершаете «сделки», количество денег на счете растет как на дрожжах. На самом деле вы получаете доступ к игре, которая только имитирует торговлю. Ваш «баланс» и «прибыль» ненастоящие. А деньги, которые вы вкладываете в «фондовый рынок», на самом деле уходят на счета мошенников.

Цель обманщиков — разбудить ваш азарт и заставить внести на их счет как можно больше денег. При этом они втираются в доверие и действуют как тонкие психологи: знают, как грамотно надавить на эмоции и усыпить бдительность.

Как только вы захотите вывести деньги со счета, возникнут непреодолимые проблемы: технические задержки, сбой программы и так далее. Мошенники не только не вернут деньги, но и будут постоянно побуждать вас вложить еще больше. Они могут также требовать комиссию за срочный вывод денег. Или, к примеру,

объясняют, что вывести можно только круглую сумму — например, 10 000 долларов США. Если у вас на счете 7 200, то нужно внести еще 2 800 долларов США, и тогда вам переведут все сразу. Но это обман — преступники никогда не выплачивают деньги.

Поскольку Михаил столкнулся с компанией без лицензии, ему остается только обращаться в полицию.

Как обезопасить себя от мошенников-псевдоброкеров?

- Всегда проверяйте лицензию брокера в справочнике финансовых организаций на сайте Банка России. Там указаны полное название компании, официальный телефон и адрес. Если компании в справочнике нет, это точно мошенники.
- Внимательно изучите договор, который вам предлагают заключить. Реквизиты компании должны полностью совпадать с данными о ней из справочника Банка России.
- Не верьте обещаниям быстрого заработка. Бешеная доходность в первые дни торговли должна вас насторожить.
- Легальные брокеры вправе хранить деньги клиентов только в российских банках. Если вам предлагают сделать перевод на зарубежный счет, это явный признак мошенничества.