

«Вложись в крипту — заработай на кризисе»

Алла, Бугульма

Все вокруг только и говорили: биткоин, криптовалюты, на них можно мгновенно разбогатеть. Но как на них зарабатывать, как их покупать, продавать, что выбрать? Мне сложно было разобраться.

И тут в интернете попала реклама инвестиционной компании, которая как раз предлагала вложиться в крипту и получать прибыль без особых каких-то усилий и знаний. Они утверждали, что в экономически нестабильное время можно отлично заработать на таких современных инструментах как криптовалюта.

Симпатичный сайт, компания зарегистрирована в Англии, есть британская лицензия, все выглядит солидно. Я написала менеджеру в чат, он очень быстро ответил. Рассказал, что компания вкладывается в крипту, но не только. Еще в акции известных компаний, таких как Amazon, Apple, Microsoft.

Чтобы инвестировать, надо просто завести личный кабинет и внести деньги на счет. Причем можно начать даже со 100 рублей. Перевод делаешь с банковской карты или электронного кошелька. И выводешь так же. А если у тебя уже есть криптовалюта, то можно вложить и ее, и тоже зарабатывать.

Ну, я решила попробовать — вложила 500 рублей. За первую неделю накапало сверху 35 рублей. Попробовала вывести деньги обратно на карту — все ок. Внесла 1000 — получила 70 рублей. Обрадовалась, что все действительно работает, друзьям рассказала, что нашла отличную компанию.

Менеджер меня убеждал инвестировать побольше — тогда и доход будет солидный. Ну, думаю, вложу накопленные 50 тысяч, уже будет другое дело. Счет рос как на дрожжах, но мне срочно понадобились деньги на ремонт машины, решила вывести половину.

Тут и начались проблемы. Сайт выдал ошибку, менеджер в чате отвечал какими-то автоматическими фразами, что якобы идет обработка

платежа и надо ждать. Потом потребовали пройти идентификацию личности, затем написали, что проверка займет до 60 рабочих дней. И наконец вовсе отключили мне чат и техподдержка перестала отвечать.

И друзья, которые вложились по моей наводке, тоже ничего так и не получили. Есть ли у нас шанс вернуть свои деньги?

Совет эксперта по противодействию мошенничеству:

Алла наткнулась на финансовую пирамиду, замаскированную под инвестиционную компанию. Следовало для начала проверить, имеет ли организация лицензию, которая позволяет ей быть посредником на российском финансовом рынке.

Если компания зарегистрирована за рубежом и уверяет, что лицензия есть, но только иностранная, риски потерять деньги очень велики. В случае проблем российские регулятор, полиция и суд ничем не смогут помочь инвесторам.

Чаще всего «крупной международной компанией» называют себя обычные мошенники, которые просто планируют собрать как можно больше денег и скрыться.

Распознать пирамиду можно по нескольким признакам:

- Гарантия сверхприбыли. Инвестиции — это всегда риск. Обещать доходность, да еще огромную, могут только шарлатаны. Некоторые пирамиды действительно первое время выплачивают проценты, чтобы люди рассказывали друзьям и знакомым о своем неслыханном финансовом успехе, делились отзывами в соцсетях. Это позволяет мошенникам быстрее завлечь в свои сети как можно больше людей. Но крупные суммы аферисты обычно никому не позволяют вывести.
- Невнятная информация о проекте. Организаторы пирамид часто не объясняют, за счет чего будет получен доход. Вместо этого они обходятся туманными, но многообещающими фразами про «фантастически доходные инструменты», «акции всемирно известных компаний», «популярные криптовалюты». Впрочем, иногда схема расчета дохода, наоборот, бывает очень детальной — и очень запутанной. В любом случае финансовых документов, которые подтверждают вложения, вам не покажут. Ведь на самом деле мошенники инвестируют деньги только в свой карман.

- Агрессивная реклама. Строители пирамид активно продвигают свои «выгодные проекты» в интернете, призывают вкладчиков приводить знакомых, публикуют на сайте восторженные отзывы «успешных инвесторов». Нередко платят популярным блогерам, чтобы они рекламировали пирамиду своим подписчикам. Избыток однотипных положительных откликов должен скорее насторожить — высока вероятность, что они фальшивые.

- Отсутствие контактов для связи. Интернет-пирамиды нередко просто не дают ни номеров телефонов, ни почтового адреса. На их сайте можно только заказать обратный звонок или пообщаться в чате. Свои контактные данные скрывают только те, кому есть что скрывать. Это делается намеренно — чтобы ни вкладчики, ни полиция не смогли найти мошенников.

Шансы вернуть деньги у Аллы и ее друзей невелики, но попытаться все же стоит. Для начала нужно собрать как можно больше документов, которые подтверждают отправку денег мошенникам: выписку об операциях по карте, скриншоты переписки в чате. С этими доказательствами нужно идти в полицию. Можно также написать заявления в прокуратуру.

Имеет смысл отправить информацию о пирамиде в Банк России — через Интернет-приемную или анонимную форму. Регулятор проведет свое расследование и передаст данные в правоохранительные органы. Это может ускорить поиск и арест преступников.

Хорошо бы попробовать поискать и других пострадавших — и вместе обратиться в суд.