

«Положим ваши миллионы в свой электронный кошелек»

София, Казань

Все началось со звонка близкой подруги. Проговорили два часа – и большую часть этого времени она рассказывала о том, как сильно изменилась в лучшую сторону ее жизнь за последний год. Куча денег, машины, отдых за границей – сбылись все мечты. Причем, по словам подруги, для всего этого не надо прикладывать особых усилий – ты просто вносишь деньги, а «инвестиционная платформа» заставляет их работать на тебя. За месяц получается зарабатывать до 30%. Минимальный вклад составлял тысячу долларов.

У меня было отложено на черный день даже в несколько раз больше. Я внимательно изучила сайт этой компании. Платформа позиционировала себя как «автоматизированная система генерации прибыли», которая устроена «по принципу прогнозируемых рисков, которые управляются статистикой децентрализованных продуктов». Мне показалось, что это звучит убедительно.

Система устроена довольно сложно: внести деньги напрямую на депозит нельзя – нужно сначала купить внутреннюю валюту компании. А она, в свою очередь, продается только за криптовалюту. Для активации депозита еще нужно приобрести некий внутренний индекс стоимостью в тысячу долларов. Я посмотрела обучающие видео, прочитала отзывы, но у меня все равно оставалось много вопросов.

Еще раз переговорила со своей подругой. Она предложила уточнить все непонятное у сотрудника платформы – «наставника». Он ловко оперировал терминами, показывал схемы, диаграммы и сумел развеять мои сомнения. Мне даже начало казаться, будто я стала разбираться в инвестировании.

Компания предлагала несколько инвестиционных программ. Первая – пополняешь депозит в личном кабинете на сумму от 1000 долларов и он якобы размещается на биржевых счетах. Раз в неделю разрешается выводить проценты на свой счет, но перевод должен быть от 100 долларов. Сам депозит можно запросить обратно в любой момент, и в течение трех недель с момента заявки его обещали вернуть.

Вторая программа помогала погасить любые долги – кредит, заем, ипотеку. Для этого нужно внести 35% от суммы задолженности, а компания полностью рассчитается с долгом за 10 месяцев.

Третья программа позволяла купить машину или недвижимость за 35% их стоимости. Вносите эти деньги, а через 120 дней становитесь собственником.

Я выбрала первую программу и внесла на счет все свои сбережения. Первые две недели радости не было предела – я видела, как мои деньги приносят прибыль и предвкушала, сколько «заработаю» за год.

Меня подключили к общему чату, где все делились своими успехами – выкладывали фото с машинами и квартирами, скрины своих счетов и прочие атрибуты красивой жизни. Параллельно руководители проводили мастер-классы и активно общались с народом. Вскоре я решила увеличить свой профит: взяла кредит в банке, 35% суммы положила на счет по второй программе, а остаток закинула на счет первой. Но мало того – на эмоциях я уговорила поучаствовать во второй программе и своих родственников, на которых давно висел крупный кредит. За это мне даже начислили премию.

Прошло еще пару месяцев. За это время компания выпустила собственную криптовалюту, и всем вкладчикам объявили, что теперь расчеты будут выполняться только в ней.

Курс криптовалюты сначала резко вырос, а затем еще сильнее обвалился. И тогда началась паника, все стали пытаться вывести свои деньги. Руководители проекта валили вину за происходящее друг на друга. Мне удалось вывести всего несколько десятков тысяч рублей, а дальше мой кошелек просто заблокировали.

Я писала письма в техподдержку, наставнику, руководителю, но они либо не отвечали, либо просили подождать... Тут наконец до меня дошло, что моим мечтам и деньгам – конец.

На компанию завели уголовное дело и внесли в черный список ненадежных организаций. Но некоторые вкладчики продолжают верить, что им вернут деньги, а один из руководителей создает новый «многообещающий» проект. Я давно потеряла всякую надежду. Теперь вместо красивой жизни или хотя бы отложенной на

черный день зачатки у меня есть кредит в банке на полтора миллиона рублей и хороший урок на всю жизнь: легких денег не бывает.

Совет эксперта по противодействию мошенничеству:

В истории Софии есть сразу несколько признаков финансовой пирамиды, на которые стоило обратить внимание, прежде чем доверять организации свои деньги:

- Вкладчикам гарантировали высокий доход, умалчивая о рисках;
- Участников поощряли за то, что те приводят новых клиентов;
- Непрозрачная схема получения дохода;
- Из-за сложной системы внесения средств (собственной валюты, внутренних продуктов и т.д.) тяжело подтвердить факт своих инвестиций.

Жертвы этой финансовой пирамиды могут побороться за свои накопления только через суд. Им нужно собрать все документы, которые доказывают перевод денег мошенникам. Например, это могут быть скриншоты переписки в мессенджерах или выписки по банковскому счету. Лучше всего будет, если вкладчики объединятся и подадут коллективный иск. Подробный порядок действий вкладчиков описан в статье «Что делать, если вы стали жертвой финансовой пирамиды».

Прежде чем вкладывать деньги в любую организацию, необходимо удостовериться, что она работает легально. Для этого нужно найти ее в одном из реестров на сайте Банка России. Если организации там нет, ваши риски возрастают – регулятор не контролирует ее работу, а значит, решать возможные проблемы придется только в суде.

Обязательно проверяйте, не внесена ли компания в список компаний с признаками нелегальной деятельности и финансовых пирамид, который публикует на своем сайте Банк России. Никогда не принимайте решений о вложении денег на эмоциях. Нужно внимательно изучить все доступные документы компании, которой собираетесь доверить сбережения.