

«Заработай на газе и нефти, но сначала купи их побольше»

Вера, Ханты-Мансийск

Мне кажется, я попала в руки мошенников. Увидела рекламу инвестиционной платформы одной очень известной нефтегазовой компании. В ней говорилось о том, что компания запустила социальную программу, которая позволит всем гражданам страны получить свою долю доходов от продажи природных ресурсов.

Идея простая: ты покупаешь на специальной платформе нефть и газ и как россиянин получаешь скидку 30-40%, а затем перепродаешь их за границу уже по полной цене и получаешь хорошую прибыль.

Причем сделать все это нетрудно: оплачиваешь покупку банковской картой, продаешь через личный онлайн-кабинет на этой инвестплатформе, а потом выводешь обратно на свой банковский счет.

На сайте платформы логотип концерна, все выглядит солидно. Видеопрезентация очень убедительная. Я подумала, что действительно смогу заработать и это будет справедливо – жители страны имеют право на ее природные богатства.

Оставила в анкете на сайте телефон, мне перезвонил менеджер и помог сделать закупку на 2000 долларов. Пару месяцев торговля шла отлично: баланс моего счета вырос в три раза – его легко отслеживать через личный кабинет.

Решила забрать часть прибыли – оставила заявку на сайте, чтобы для начала получить 50 000 рублей. Но мне сказали, что у меня не завершена контрактная сделка, и пока она в процессе, вывести деньги нельзя.

Но потом почему-то сразу сумма на балансе пошла на минус, якобы потому, что я не закрыла эту сделку вовремя.

Меня стали убеждать вложить еще, чтобы отбить потери, но я отказалась. Хотела вывести остаток денег, но представители платформы больше не отвечали на мои сообщения в мессенджерах.

А через некоторое время мне позвонили из какой-то международной организации – якобы сотрудник иностранного регулятора по ценным бумагам, который помогает инвесторам вернуть деньги.

Спросили, вкладывалась ли я в какие-нибудь компании – и начали перечислять разные названия. Я ответила, что нет, в них не вкладывала, но инвестировала в нефть и газ и теперь не могу получить назад деньги от платформы.

Меня попросили прислать скрины переводов, паспортные данные и номер счета для получения компенсации. А в ответ пришла банковская выписка о моем счете в одном известном английском банке, куда уже вроде как мне начислили деньги, и красивый сертификат, который подтверждает мое право на возврат денег. От меня требуется только оплатить комиссию 7% от суммы за конвертацию из фунтов в рубли.

Но как-то мне уже не верится, что они действительно перечислят эту компенсацию. Правда ли иностранные регуляторы возвращают деньги российским инвесторам, или это тоже мошенники?

Совет эксперта по противодействию мошенничеству:

Вера уже наступила на грабли, и аферисты решили подставить ей еще одни.

Мошенники нередко устраивают такие двойные ловушки. Сначала убеждают человека инвестировать сбережения в «сверхприбыльные проекты». Как только наступает момент выплат, перестают выходить на связь.

А когда вкладчик уже теряет надежду вернуть свои деньги, аферисты появляются снова. На этот раз от имени какой-либо общественной или государственной организации они предлагают восстановить справедливость.

Названия компаний могут быть как вымышленными, так и реальными. Только никаких компенсаций жертвам мошенников они не выплачивают.

В денежных вопросах всегда старайтесь относиться ко всему критически: кто такой этот зарубежный регулятор и зачем ему вдруг возмещать потери российских инвесторов.

Мошенники пытались быть убедительными, приложив к «письму счастья» о компенсации выписку со счета Веры в английском банке. Расчет был на то, что девушка вряд ли будет проверять подлинность этой справки.

Но ни один легальный банк не откроет вам счет без вашего ведома – для этого надо самому подать заявление и пакет документов.

Чаще всего с помощью легенды о компенсациях преступники выуживают у человека полные реквизиты его банковской карты, включая три цифры с оборота и срок действия. Жертву отправляют на фишинговую страницу, где просят заполнить форму для получения денег. Заполучив данные, воры обнуляют карточный счет.

Обычно мошенники просят сообщить конфиденциальную информацию сразу. Но у Веры для начала выяснили данные паспорта и номер счета в банке. В будущем ей нужно быть особенно осторожной – аферисты могут попытаться оформить на нее кредиты и займы, а также использовать полученную информацию в других схемах социальной инженерии. Поэтому Вере надо быть особенно аккуратной, чтобы избежать новых потерь.

Свои «инвестиции» ей вряд ли удастся получить назад. Ведь никаких платформ, которые позволяют заработать на продаже природных ресурсов, на самом деле не существует.

Привлекать деньги частных лиц в нашей стране вправе только финансовые компании с лицензией Банка России и инвестиционные платформы, которые входят в реестр регулятора.

Если человек добровольно перевел деньги аферистам или сообщил секретные данные своей карты, банки ничего не компенсируют.

Вере остается только обращаться в полицию. И только если правоохранительным органам удастся найти преступников, можно будет попытаться взыскать с них свои деньги через суд.