

## «Пополни электронный кошелек — верни с процентом»

Екатерина, Улан-Удэ

Недавно в соцсети мне написала одноклассница, с которой мы давным-давно не общались. Она много расспрашивала меня о жизни, о делах, а потом похвасталась, что не работает и живет только на инвестиции. Рассказала о торговой компании берёт деньги у клиентов, а потом выплачивает ей доход 50-100% вложенной суммы.

Я зашла на сайт этой конторы, почитала отзывы и решилась попробовать. Обязательным условием была работа через электронный кошелек — с его помощью и можно получить высокий процент. Хотела положить небольшую сумму, чтобы проверить сервис, но потом поняла, что меньше 10 000 рублей класть нет смысла — слишком маленькие выплаты.

Я взяла все деньги со своей банковской карты, 35 000 рублей, и положила на электронный кошелек, перевела куда было нужно. И на этом всё: ни ответа, ни привета. Звонила в компанию по телефонам, указанным на сайте, — работал автоответчик. Писала однокласснице, но она не отвечала на сообщения, и ее давно не было онлайн. Наконец нашла ее телефон через общих знакомых: оказывается, ее страницу в соцсети взломали, и со мной общалась не она, а мошенники! Обратилась в полицию, но там мне ответили, что шансов вернуть деньги мало.

### Совет эксперта по противодействию мошенничеству:

Мошенники любят использовать электронные кошельки, потому что они позволяют сохранять анонимность. Некоторое время назад была широко распространена схема, получившая название «волшебный кошелек»: якобы при отправке денег на специальные счета сумма возвращалась в удвоенном размере. В рассылках от ботов или с украденных аккаунтов говорилось об ограничениях: перечислять только сумму, кратную 10; выводить не более 1000 рублей в сутки; использовать кошелек не чаще одного раза в час. Иногда для придания реалистичности мошенники действительно возвращали жертве удвоенную сумму, но в итоге все равно выманивали гораздо больше.

Позже на смену «волшебным кошелькам» пришли «высокодоходные инвестиционные фонды». Эта схема уже не так примитивна, мошенники могут описывать заработок на курсе биткойна или на форексе, но одно остается неизменным: деньги нужно перечислять на электронный кошелек.

### **Как распознать мошенничество с электронным кошельком?**

- Уже сам факт, что вам обещают какие-либо доходы после перечисления денег на такой кошелек, подозрителен.

- Заявленные доходы существенно выше средних процентов по вкладам. 15–20% годовых, не говоря уже об удвоении вложений, — слишком много, чтобы быть правдой, если это не рискованные операции с акциями.

- Вам дают гарантии, рассказывают, что схема проверена и уже хорошо работает, обещают компенсацию в случае неудачи.

- Идея преподносится как уникальное предложение, эксклюзив или утечка информации.

- Основной канал распространения — соцсети или мессенджеры.

Обязательно нажмите «Пожаловаться» или «Это спам» в том сообщении, из которого вы узнали о схеме с электронными кошельками. Если вы стали жертвой махинаций с электронными кошельками, обратитесь в полицию.