

«Суперпредложение — круиз за полцены»

Александр, Ярославль

У меня была мечта — поехать всей семьей в морской круиз. Но для меня это слишком дорогое удовольствие, и мечта так и оставалась мечтой. Вдруг соседка рассказала, что ее знакомая нашла суперпредложение — круиз за полцены. Правда, есть два условия. Во-первых, деньги нужно вносить частями и заранее — по 100 долларов в месяц. Во-вторых, надо уговорить еще пять человек купить такую же путевку.

Я поехала в офис компании — там было очень красиво, мне показали фотографии лайнера, морских пейзажей, городов, в которые заходит корабль. Сотрудница сказала, что это акция к дню рождения компании, больше таких выгодных предложений не будет.

Кроме того, можно не только сэкономить, но и заработать. Если я приведу больше пяти человек, то за каждого дополнительного получу еще 50 долларов. Они пойдут в счет оплаты моего круиза.

Я поверила. Несколько месяцев делала взносы, уговорила пятерых подружек отправиться в круиз вместе — другие отказались. Заветная дата поездки была все ближе. Написала компании в чат и спросила, когда они будут оформлять визы, но мне никто не ответил. Стала звонить — тоже тишина. Я забеспокоилась и поехала в офис. А на его окнах вывеска — «Сдается в аренду». Я полезла в интернет и нашла группу в соцсетях, где были такие же пострадавшие, как я. Единственное, о чем мы там договорились, — вместе написать заявление в полицию.

Денег ужасно жалко, но еще обиднее, что из-за этого «круиза» я рассорилась с подругами, которых втянула в аферу.

Совет эксперта по противодействию мошенничеству:

Александра столкнулась с мошеннической схемой, похожей на финансовую пирамиду: вкладчики должны внести деньги и привести

друзей. Но различие в том, что они делали это не ради получения прибыли, как в случае с пирамидами, а ради выгодной поездки в круиз.

На самом деле путешествие было лишь рекламной уловкой. Мошенники преследовали только одну цель — убедить как можно больше людей принести им свои деньги. Злоумышленники зарегистрировали компанию-однодневку и сняли временный офис. Как только они собрали нужную сумму — исчезли. Возможно, сами отправились в круиз.

Мошенники могут притворяться какой угодно компанией. Чтобы распознать обман, важно следовать основным правилам финансовой безопасности:

- Не стоит слепо доверять рекламе. Под громкими и заманчивыми акциями нередко скрываются сомнительные предложения, которые на деле не приносят выгоды.
- Проверяйте сведения о компании. Найдите данные о ней на сайте Федеральной налоговой службы (ФНС) — там есть информация обо всех компаниях, зарегистрированных в России. Для этого надо зайти в раздел «Риски бизнеса: проверь себя и контрагента». Обратите внимание на основной вид деятельности компании, дату ее создания, сверьте информацию на сайте ФНС и на сайте самой организации.
- Найдите компанию в официальных реестрах. Например, финансовая организация обязательно должна быть в реестре Банка России. Туроператор — в реестре Ростуризма.
- Изучите отзывы о компании в интернете, почитайте новости — не фигурирует ли она в скандалах.
- Внимательно читайте договор. Прежде чем отдавать деньги, убедитесь, что вам понятен каждый пункт документа. Изучите, какие обязательства берет на себя компания и что будет, если она их не выполнит.

Если вы все же попались на удочку аферистов и потеряли деньги, пишите заявление в полицию.