

«Наш банк предоставит вам наставника для успешных инвестиций»

Ирина, Благовещенск

В инстаграме увидела рекламу одного известного банка, который предлагал заработать на инвестициях. В ролике глава банка объяснял, что при поддержке наставника даже новички могут получить хорошую прибыль. Чтобы получить наставника, нужно было оставить телефон и электронную почту, а также заполнить анкету. В ней спрашивали про опыт в инвестициях, сколько в месяц вкладываю, какие у меня цели.

Я все заполнила. Позвонила милая девушка, рассказала, что опытные аналитики будут по скайпу сопровождать меня при проведении сделок. Нужно только заранее открыть электронный кошелек и положить хотя бы 150 долларов (12 000 рублей). Я сказала, что не готова столько вкладывать. А я ведь в анкете писала, что инвестирую самое большее 5000 рублей в месяц. Уже первый звонок, что анкету никто и не смотрел.

Затем позвонил другой сотрудник, представился Егором и стал убеждать, какой прекрасный подарок я смогу оставить своему ребенку в будущем – инвестиционный портфель с высокой доходностью. Уговорил. С его помощью установили скайп на телефон, открыли кошелек и перевели на него 12 000 рублей.

Когда разговаривали в скайпе, нужно было включать демонстрацию экрана, так что он видел все, что я делала в телефоне, в том числе и как заходила в свой онлайн-банк. Потом Егор сказал, что передаст мои координаты «самому лучшему финансовому аналитику Ярославу», который будет помогать мне зарабатывать на бирже. Мне обещали, что уже через месяц получу плюс 3000–4000 рублей к моим 12 000.

Часа через три позвонил Ярослав: приятный голос, вежливая манера общения. Пояснил, что работает не в банке, а в зарубежной брокерской компании, которая сотрудничает с банком. Сказал, что поможет мне открыть счет и начать торговать на международной бирже.

Я поинтересовалась, в чем его выгода. Он признался, что получит 20% от моей прибыли. Спросила, как нужно будет платить налоги. Он ответил, что за рубежом налоги отчислять не придется, потому что его компания находится в офшорной зоне, а российская налоговая не отследит, что я инвестирую деньги на зарубежной бирже, поскольку переводы пойдут через электронный кошелек.

По видео, используя демонстрацию экрана, Ярослав помог мне зарегистрироваться на иностранной биржевой площадке. Пополнила с кошелька счет – рубли автоматически конвертировались в 141 доллар.

Под руководством Ярослава провела первую сделку, сыграли на изменении курса доллара к норвежской кроне. Аналитик мне показал, что сделка закрылась с прибылью в 20 долларов. Он предложил вывести их на карту с валютным счетом, чтобы не терять деньги на конвертации. Тут я проговорила, что у меня только обычные рублевые – одна в банке, который как раз рекламировал эти инвестиции и с которым Ярослав якобы сотрудничает, и вторая – зарплатная в другом банке.

Он как-то сразу остановился на зарплатной. Предложил зайти в онлайн-банк и сразу через демонстрацию экрана проверить, есть ли там возможность получать переводы с иностранной биржи. Я будто в каком-то трансе была, даже не задумалась, что никаких особых функций для переводов просто быть не может. Хорошо хоть, догадалась скрыть суммы на счетах. Он посмотрел и подтвердил, что карта подойдет.

На сайте биржи по его инструкции указала номер своей карты и вывела 20 долларов. Смотрю – пришли 1470,21 рублей.

Мы тут же открыли еще одну сделку на изменение курса доллара к какой-то валюте, я поставила 26 долларов. Но Ярослав предложил не терять время и сразу вложить 250 000 – мол, «видишь, как все работает». Я пояснила, что у меня нет таких денег. Он начал вынюхивать, сколько у меня сбережений, есть ли кредитная карта (а сам, наверное, увидел в онлайн-банке, что есть) и какой лимит на ней. Склонял использовать ее, чтобы выходить на большие сделки. Ведь иначе ему невыгодно тратить на меня свое время.

Я сказала, что мне нужно подумать. Мы договорились созвониться на следующий день. Тогда я наконец-то догадалась зауглеть, что это за иностранный брокер, и увидела в сети много комментариев, что они мошенники.

Решила самостоятельно вывести деньги со своего счета на бирже. Вторая сделка так и не была за весь день закрыта. Я ее отменила, 26 долларов вернулись на мой биржевой счет. И я попыталась все свои деньги оттуда (141 доллар) скинуть себе на карту, но не смогла. Так они и зависли в обработке по сей день. А на электронную почту в спам пришло сообщение, что вывод средств приостановлен, поскольку не оплачен страховой депозит.

В этом письме говорилось, что нужно срочно пополнить счет на 411 долларов, с этой суммы 2,45% пойдут на страховку, а остаток можно будет вывести. Причем деньги требовали положить в этот же день до 23:00. Что именно нужно застраховать и от чего, из письма было непонятно, и до этого ни про какую страховку мне никто не говорил. Я решила, что мне просто пытаются заморочить голову.

Ярослав не дождался следующего дня и перезвонил вечером, чтобы все же уговорить меня инвестировать кредитные деньги. Я ему сказала, что попробовала вывести сумму со счета, но она зависла. Спросила, что за страховка там нужна. Он начал объяснять про страховой депозит, который автоматически блокируется на счете, когда открываешь сделку. Затем его просто вычитают из прибыли. Но, видимо, курс доллара пошел не в ту сторону, надо было подождать, а не закрывать сделку. И теперь у меня образовался долг – так что надо пополнить счет.

Сказала ему, что слишком уж много препятствий для вывода своих же денег, так что ничего я больше переводить не буду. Тогда он начал пугать: якобы плата за страховку съест всю сумму на счете, затем образуется долг, на меня могут подать в суд и чуть ли не завести уголовное дело. Но я ему больше не верила.

Конечно же, обидно, что я слишком поздно поняла, что попала на уловку мошенников. Потом уже догадалась, что тот ролик, на который я клюнула, был просто сфабрикован.

Позвонила в банк, оформила заявление, чтобы оспорить перевод. Но пришел отказ, так как я сама добровольно отправила деньги аферистам. Посоветовали обратиться в полицию.

Совет эксперта по противодействию мошенничеству:

Мошенники все чаще пытаются сыграть на интересе людей к инвестициям. В этой схеме они привлекали клиентов через видеоролики с дипфейком (Deep Fake) – когда с помощью компьютерных технологий имитируется изображение реальных людей и подделывается их речь.

Ссылки с такой рекламы обычно ведут на поддельные сайты известных банков или компаний. Адреса фальшивых ресурсов, как правило, отличаются от настоящих всего парой символов, а дизайн страниц очень напоминает оригинал.

Если пользователь оставляет свои данные, за него берутся социальные инженеры. Они втираются в доверие и убеждают перевести им сбережения. Довольно часто мошенники уговаривают взять кредит на инвестиции или даже продать квартиру и машину, заверяя, что в ближайшее время удастся заработать гораздо больше.

Для перевода денег мошенники могут предлагать самые разные схемы. Иногда, как в случае с Ириной, просят завести электронный кошелек и с него пополнить мифический биржевой счет. Либо убеждают через онлайн-обменники отправить деньги на криптовалютные кошельки, якобы уже привязанные к брокерскому счету. Порой используют самый простой вариант – предлагают перевести деньги на карту наставника, чтобы затем он положил их на торговый счет.

Запутать жертву удастся с помощью сайтов или мобильных приложений, которые довольно правдоподобно имитируют работу биржи либо терминала для торговли. Там человек видит графики котировок, состояние своего счета, который быстро пополняется при переводе денег. Но это лишь видимость – никаких фондовых операций на самом деле не происходит. Деньги уходят мошенникам.

Иногда, чтобы подогреть интерес инвестора, ему действительно выплачивают якобы заработанную на бирже прибыль. Но лишь для того, чтобы он вложил еще больше денег. А вот выводить деньги обратно не дают под самыми разными предлогами – ссылаются на внезапные технические сбои, требуют оплатить дополнительную комиссию или, как в случае с Ириной, внести страховой депозит.

Легальные брокеры обязаны заранее предупреждать обо всех условиях сотрудничества. Банк России следит за тем, чтобы они выполняли условия договоров и требования законов.

Если вы решили работать с иностранными компаниями, то в случае проблем придется обращаться за помощью к зарубежным регуляторам. А если окажется, что вы перевели деньги мошенникам, останется лишь обращаться в полицию. Банки не возвращают потери клиентам, которые сами отправили переводы преступникам.

Нельзя рассчитывать на компенсацию и в тех случаях, когда вы нарушили правила финансовой безопасности. Например, ввели полные реквизиты карты на поддельном сайте. Или раскрыли мошенникам данные для входа в свой онлайн-банк.

Ирину попросили установить сервис для видеозвонков и все время демонстрировать экран наставнику. Она рисковала потерять все деньги – ведь аферист видел, как она входит в личный кабинет и какие коды приходят ей в банковских уведомлениях. Он даже мог воспользоваться ситуацией – оформить кредит от ее имени и перевести деньги себе. И доказать банку, что эти операции проходили без ведома клиента, было бы крайне сложно.

Ирине нужно как можно быстрее сменить логин и пароль в своем онлайн-банке, если она этого еще не сделала. Также стоит закрыть электронный кошелек и перевыпустить карты, если к мошенникам попали их реквизиты.

Как инвестору распознать обман?

Важно критически воспринимать любую информацию, которая касается денег. Особенно в тех случаях, когда:

- Вам гарантируют прибыль. Доход по инвестициям невозможно знать заранее. Чем выше потенциальная прибыль, тем больше шансов потерять все вложения. Обещают точный доход и он намного выше ставок по депозитам? Наверняка вы столкнулись с мошенниками.
- Предлагают торговать через зарубежного брокера. В нашей стране иностранные финансовые компании без лицензии Банка России не имеют право рекламировать свои услуги, чтобы привлекать частные инвестиции.

- Просят ввести данные на сомнительном сайте. Прежде чем оставлять информацию о себе в интернете, убедитесь, что перед вами безопасная, а не фишинговая страница.

- Требуют скачать программу или приложение. В них могут скрываться вирусы, которые крадут с устройства личную и платежную информацию. Но даже если это легальные программы, например, из официальных магазинов приложений, стоит сначала подробно изучить, как они работают. Иначе можно по неосторожности открыть преступникам доступ к своим данным или даже дать им удаленный контроль над своим устройством.