



ГАЙД «ТОП-5 АКТУАЛЬНЫХ СХЕМ ИНВЕСТИЦИОННЫХ МОШЕННИКОВ»

СХЕМА 1

ЛЖЕБРОКЕРЫ И НЕЛЕГАЛЬНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ УПРАВЛЯЮЩИЕ

Как работает схема?

Мошенники создают фейковую площадку инвестиционного проекта, рекламируют ее по телефону и в интернете. Они предлагают открыть «брокерский» счет. Говорят, что в проекте можно быстро и много заработать. Жертву заставляют установить мошенническое приложение торговой платформы, где якобы видно, как растут доходы от инвестиций, в том числе в криптовалюту. Воодушевившись успехом, обманутый инвестор продолжает пополнять счет.

Что будет с деньгами инвестора?

Как только он захочет вывести деньги со счета, лжеброкер сначала строит препятствия, например требует оплатить «страховку», внести плату за ежедневное размещение валюты в «европейской ячейке» или за срочный платный вывод средств, но по итогу исчезает.

СХЕМА 3

ФЕЙКОВЫЕ КРАУДФАНДИНГОВЫЕ ПРОЕКТЫ

Как работает схема?

Аферисты создают сайты, имитирующие специализированные платформы. На них якобы от лица предпринимателей они представляют свои стартапы и ищут будущих жертв — инвесторов в их инновационных предложениях. Также аферисты создают сайты для сбора денег на финансирование научных исследований, благотворительность и поддержку социальных проектов.

Что будет с деньгами инвестора?

Мошенники не выполняют своих обещаний, деньги инвесторов не доходят по назначению, а растворяются в карманах злоумышленников.

СХЕМА 2

НЕЛЕГАЛЬНЫЙ FOREX

Как работает схема?

Мошенники под видом форекс-дилеров привлекают будущих инвесторов. Перед торговлей нужно пройти платное обучение. Потом жертва дает доступ к «торговому терминалу», где она совершает сделки, а количество денег на счете увеличивается кратно. На самом деле человек просто играет в симулятор — игру, где все его действия оказываются успешными, а счет — фейковым.

Что будет с деньгами инвестора?

Мошенник предлагает играть покрупнее, стимулируя жертву внести большие суммы, а если их нет — взять кредит. Как только жертва соглашается и вносит деньги, наступает game over и деньги исчезают.

ВАЖНО! Часто иностранными форекс-дилерами называют себя компании без российской лицензии. Если иностранный дилер нарушит ваши права как инвестора, например не будет вовремя и правильно выполнять поручения, придется отстаивать свои интересы самостоятельно. Все споры будут решаться в той стране и по законам той страны, где зарегистрирована компания. Российский регулятор и суд не смогут помочь.

ЗДЕСЬ РАССКАЗЫВАЕМ
БОЛЬШЕ ПРО СБЕРЕЖЕНИЯ
И ИНВЕСТИЦИИ →





СХЕМА 4

СКАМ-ПРОЕКТЫ

Как работает схема?

Мошенники придумывают множество афер, связанных с цифровыми активами. Они рекламируют инвестиционную платформу, которая на самом деле работает по принципу финансовой пирамиды. Организаторы обещают высокий доход и агитируют участников вкладывать деньги и приглашать друзей и близких. Чем больше, тем выше выплаты.

Что будет с деньгами инвестора?

Первые инвесторы ещё могут получить деньги за счет средств новых участников. Но как только цепочка новых клиентов пирамиды рухнет, система перестает работать и большинство теряют свои вложения.

Есть и другая схема: аферисты скупают малоизвестную криптовалюту, искусственно создают ажиотаж и повышают ее цену. После этого они массово продают свои активы, обрушивая стоимость, оставляя мелких инвесторов с убытками.

СХЕМА 5

ВОССТАНОВЛЕНИЕ ПОТЕРЯННЫХ АКТИВОВ

Как работает схема?

Злоумышленники под видом сотрудников юридических фирм или IT-компаний обращаются к тем, кто уже стал жертвой их коллег — аферистов. Они предлагают жертве восстановить доступ к инвестиционному счету и вернуть потерянные активы. Для этого нужно сделать предоплату.

Что будет с деньгами инвестора?

Если человек соглашается, то, как и в других схемах, «спасатели» исчезают вместе с деньгами горе-инвестора.



ПРОСТЫЕ ПРАВИЛА, КОТОРЫЕ ПОМОГУТ ЗАЩИТИТЬ ВАШИ ДЕНЬГИ ОТ МОШЕННИКОВ

- 1 Прежде чем инвестировать в проект, доверить свои средства брокеру или компании, проверьте информацию о них. Найдите подробные контактные данные, уточните, есть ли лицензия для работы на бирже, прочитайте отзывы на разных ресурсах.
- 2 Не верьте обещаниям высокой прибыли. Рынок не дает таких гарантий.
- 3 Инвестируйте только те средства, которые готовы потерять. Финансовая подушка безопасности, кредитные средства — это не средства для инвестиций.
- 4 Используйте только официальные сайты, онлайн-платформы и приложения для инвестиций.
- 5 Не переводите деньги третьим лицам. Даже если «гуру» из инвестиционного чата показывает миллионный депозит, это, скорее всего, картинка, сгенерированная искусственным интеллектом.
- 6 Если вам предлагают перевести деньги на «личный» счет менеджера, внести комиссию или предоплату за инвестуслуги, это явный признак мошенничества.
- 7 Не поддавайтесь на эмоции. Мошенники часто используют эмоциональные уловки, чтобы заставить вас действовать быстро. Сделайте паузу, прежде чем принимать решение о вложении средств.

ЗДЕСЬ РАССКАЗЫВАЕМ
БОЛЬШЕ ПРО СБЕРЕЖЕНИЯ
И ИНВЕСТИЦИИ →

