КАК ДЕЙСТВУЮТ МОШЕННИКИ В СОЦСЕТЯХ

Финансовая культура

Мошенник создает в соцсетях образ успешного и состоятельного человека, живущего роскошной жизнью.

— Я просто мыслю как богатый человек — и возможности сами плывут ко мне. Крипта, инвестиции, форекс, акции-шмакции...

Как правило, источником такой «роскоши» является некий «суперуспешный инвестиционный проект», к которому якобы может присоединиться любой.

— Мой проект приносит мне 30-40% в месяц, это позволяет мне жить комфортно и путешествовать по миру. У вас есть уникальный шанс стать таким же крутым!

Мошенник призывает вложиться в этот «суперуспешный проект», а тем, кто приведет новых участников, обещает дивиденды. Взносы часто собирает не на счет в банке, а на электронный кошелек или криптовалютой.

— Чем больше друзей вы приведете, тем богаче вы станете! Кстати, деньги перечисляйте мне лично, так проще.

— Гарантирую вплоть до 100% годовых плюс проценты за приведенного друга!

А вот и признаки финансовой пирамиды! Агрессивная реклама и обещания сверхдоходности. В реальности ни один инвестиционный инструмент такую доходность гарантировать не может.

— Это же суперпроект по инвестиционной добыче мегаинновационными способами!

Непонятно, откуда берется прибыль. Мошенник прикрывается словами про форекс, операции с криптовалютой и т.п. Но проект, в который он втягивает людей, реальной деятельности не ведет — вы нигде не найдете его финансовую отчётность (Баланс, Отчет о прибылях и убытках и т.д.)

Чтобы привлечь внимание аудитории и убедить сомневающихся, мошенник может первое время платить «новичкам», демонстрируя успех на публику.

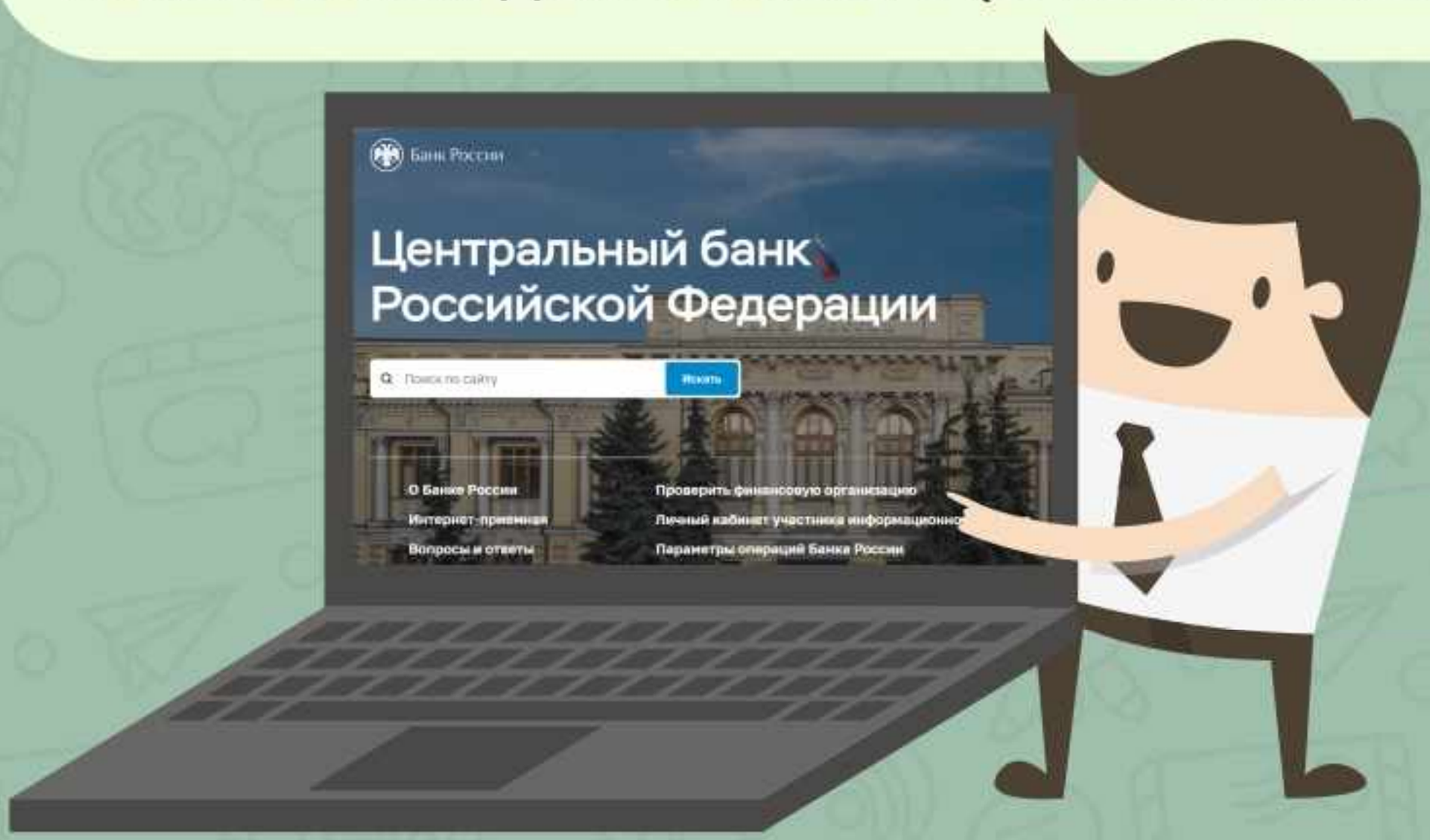
Такие выплаты мошенник делает за счет взносов тех, кто пришел в «проект» ранее. Это — классическая финансовая пирамида!

Скоро с выплатами начинаются «временные трудности», мошенник убеждает подождать, сетует на технические сбои, санкции и т.д., устраивает «акции с повышенным процентом прибыли», лишь бы еще привлечь людей.
А потом — просто исчезает с деньгами.

Изучите информацию о «суперуспешной компании» на сайте Федеральной налоговой службы. Если она зарегистрирована накануне сбора средств, у нее минимальный уставный капитал или всего лишь один учредитель, то вы сильно рискуете.

Почитайте отзывы в Интернете. Учтите, что много однотипных хвалебных откликов могут оказаться фальшивыми.

— И стоит помнить поговорку про бесплатный сыр, который бывает только в мышеловке.

Всегда проверяйте у компаний или частных лиц лицензию Банка России на финансовую деятельность (информация на cbr.ru)

Проверьте, нет ли организации или проекта в списке компаний с признаками нелегальной деятельности (список на cbr.ru)