



## 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 на проекте можно быстро и много заработать. Жертву заставляют установить мошенническое приложение инвестиционной площадки, 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», комиссии, налог, плату за вывод средств и другие выдуманные платежи. В конечном итоге мошенник исчезает.

### СХЕМА 3

## ФЕЙКОВЫЕ КРАУДФАНДИНГОВЫЕ ПРОЕКТЫ

#### Как работает схема?

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

#### Что будет с деньгами инвестора?

Деньги инвесторов не доходят по назначению, а растворяются в карманах злоумышленников.

### СХЕМА 2

## НЕЛЕГАЛЬНЫЙ FOREX

#### Как работает схема?

Мошенники под видом брокерской компании или профессионального участника фондового рынка привлекают будущих инвесторов. Иногда перед началом торговли предлагают пройти платное обучение. Потом жертве дают 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 фейковый.

#### Что будет с деньгами инвестора?

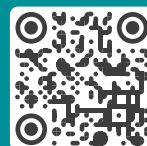
Мошенник предлагает играть по-крупному, стимулируя жертву вносить большие суммы, а если их нет — брать кредит. Как только жертва соглашается и вносит деньги, лжеброкер перестает выходить на связь.

**ВАЖНО!** Часто иностранными брокерскими компаниями себя называют компании без российской лицензии. Если иностранная брокерская компания нарушит ваши права как инвестора, например не будет вовремя и правильно выполнять поручения, придется отстаивать свои интересы самостоятельно. Все споры будут решаться на территории и по законам той страны, в которой зарегистрирована компания. Российские регулятор и суд не смогут помочь.

Ещё больше  
про финансовую  
грамотность:



на портале  
«Открытый бюджет  
города Москвы»



на портале  
моифинансы.рф



## СХЕМА 4

### СКАМ-ПРОЕКТЫ

#### Как работает схема?

Мошенники придумывают множеств 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, приглашать друзей и близких. Чем больше — тем выше выплаты.

#### Что будет с деньгами инвестора?

Первые инвесторы еще могут получить деньги за счет средств новых участников. Но как только цепочка новых клиентов пирамиды разрывается, система перестает работать, и большинство инвесторов 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 и 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 аферистов-коллег. Они предлагают жертве восстановить доступ к инвестиционному счету и вернуть потерянные активы. Для этого нужно внести предоплату.

#### Что будет с деньгами инвестора?

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



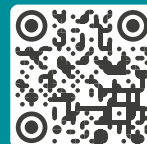
### ПРОСТЫЕ ПРАВИЛА, КОТОРЫЕ ПОМОГУТ ЗАЩИТИТЬ ВАШИ ДЕНЬГИ ОТ МОШЕННИКОВ

- 1 Прежде чем инвестировать в проект, доверить свои средства брокеру или компании, проверьте информацию о них. Найдите подробные контактные данные, уточните наличие лицензии на осуществление брокерской деятельности на сайте Банка России, прочитайте отзывы на разных ресурсах.
- 2 Не верьте обещаниям высокой прибыли. Рынок не даёт таких гарантий.
- 3 Инвестируйте только те средства, которые готовы потерять. Финансовая подушка безопасности, кредиты — 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 эмоциям. Мошенники часто используют эмоциональные уловки, чтобы заставить вас действовать быстро. Сделайте паузу, прежде чем принимать решение о вложении средств, проанализируйте ситуацию, обратитесь к другим специалистам.

Ещё больше  
про финансовую  
грамотность:



на портале  
«Открытый бюджет  
города Москвы»



на портале  
moi-finansy.ru