


06:53, 03 червня

## Інвестиційне шахрайство онлайн - шість ознак фейкової платформи

Фейкові графіки, підроблені документи і фінансові менеджери - ознаки афер під виглядом легальних фінансових сервісів, які виглядають як справжні

 **Ольга Палій**  
РЕДАКТОР

👍 23 [🔗](#) [🔗](#)



Чоловік думає про інвестиції Фото: Інформатор

Шахраї дедалі частіше маскують фінансові афери під легальні інвестиційні платформи з особистим кабінетом, красивими графіками і нібито підтвердженими документами. Раніше зловмисники вже [розсилали фейкові листи від влади](#), щоб виманити гроші й персональні дані. Тепер схеми стали складнішими - і розпізнати їх на перший погляд важко. Але є конкретні ознаки, які допомагають відрізнити легальний сервіс від пастки.

 Шахрайські повідомлення Фото: Держспецзв'язку

Шахрайські повідомлення Фото: Держспецзв'язку

Шість ключових ознак шахрайських платформ описано у публікації Держспецзв'язку. Попереджають: будь-яка з цих ознак - вже сигнал для перевірки платформи в офіційних реєстрах. Разом вони майже гарантовано свідчать про шахрайство.

**Ознака перша - фальшивий особистий кабінет.** Графіки зростання прибутку й баланс рахунку в особистому кабінеті - це лише імітація. Вони не пов'язані з реальними фінансовими ринками і слугують єдиній меті - переконати людину внести більше коштів.

**Ознака друга - чужі логотипи.** Шахраї розміщують на платформах логотипи відомих міжнародних компаній. Це не доводить жодного реального партнерства - корпоративний стиль нескладно скопіювати.

**Ознака третя - "фінансовий менеджер".** Шахрайські сервіси використовують нібито фахівців, які активно радять "вигідні інвестиції", спілкуються складною термінологією і переконують вкласти більше грошей.

**Ознака четверта - відгуки й "історії успіху".** Велика кількість позитивних коментарів та нібито реальних кейсів - не доказ чесності. Відгуки можуть бути куплені або розміщені на сайтах, які контролюють самі зловмисники.

**Ознака п'ята - підроблені документи.** Шахраї демонструють скани ліцензій та сертифікатів. Їх легко підробити - наявність "документів" не підтверджує законність діяльності компанії.

**Ознака шоста - "тестовий" вивід коштів.** Спочатку дають вивести невелику суму, щоб зміцнити довіру. Після цього переконують внести набагато більше. Саме на цьому етапі люди найчастіше втрачають заощадження.

### Що зробити, щоб не втратити кошти

Фахівці радять три прості правила. Перевіряйте дані про компанію виключно в офіційних реєстрах - реєстрі Національної комісії з цінних паперів або через сервіс НБУ "ШахрайГудбай". Критично ставтеся до будь-яких обіцянок швидкого доходу - легальні інвестиції не гарантують миттєвого прибутку. І головне - не переказуйте кошти на вимогу невідомих осіб, навіть якщо ті представляються брокерами чи фінансовими аналітиками.

Подібні схеми вже призводили до реальних втрат. Минулого року мешканець Тернополя переказав понад мільйон гривень на фейкову інвестиційну платформу після спілкування з "брокером-аналітиком" із соцмережі. Після чергового переказу зв'язок із шахраєм обірвався, а доступ до платформи заблокували. Поліція відкрила кримінальне провадження, однак повернути кошти вкрай складно.

### Шахраї атакували українців різними методами

Шахрайство з онлайн-посвідченнями водія - ще одна поширена схема. Про безпеку, як [повідомляло Держспецзв'язку щодо продажу прав онлайн](#), зловмисники пропонують "гарантований результат" на іспиті в сервісному центрі МВС і зникають із грошима та копіями документів жертви. Небезпека подвійна - людина втрачає і кошти, і конфіденційні персональні дані.

Загальна тактика зловмисників залишається незмінною - вони експлуатують довіру і бажання людей отримати швидку вигоду. Схеми фінансових афер, як [свідчить аналіз споживчих ринків](#), найчастіше активізуються в періоди економічної нестабільності та зниження купівельної спроможності населення.

### СЛІДКУЙТЕ ЗА НАМИ У TELEGRAM

Оперативні новини та розбори: Україна, світ, війна

ПІДПИСАТИСЯ

## ЗАРАЗ ЧИТАЮТЬ НА ІНФОРМАТОРІ

📸 В окупованому Криму через паливну кризу запровадили ліміти на продаж олії та макаронів

📸 У Мінцифри відповіли Гетманцеву щодо лотерейної монополії

22:07

**В окупованому Криму через паливну кризу запровадили ліміти на продаж олії та макаронів**

21:04

**У Мінцифри відповіли Гетманцеву щодо лотерейної монополії**

20:35

Не хоче закінчувати війну - Зеленський про відмову Путіна від зустрічі

20:23

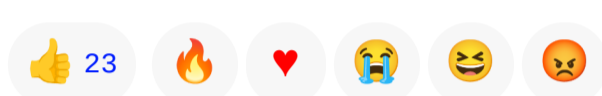
Президент Румунії звинуватив Росію у вибуху дрона в порту Констанца

20:12

Лідери Заходу хочуть зустрітися із Зеленським - обговорять, як посадити Путіна за стіл переговорів

19:49

Сили оборони знищили у центрі Покровська точку запуску дронів Молнія



ШАХРАЙСТВО | ІНВЕСТИЦІЇ | КІБЕРБЕЗПЕКА

### Світ

Геополітика

Країни світу

Українці за кордоном

### Україна

Війна

Події

Політика

Кримінал

### Київ

Столиця

Влада

Бюджет

Культура

Дива

Прес-релізи

### Регіони

Дніпро

Кривий Ріг

Нікополь

Буча - Ірпінь

Переяслав

Івано-Франківськ

Коломия

Калуш

### Гроші

Підвищення податків

Економічне бронювання

### Шоу-біз

Приватне життя

### Життя

Життя

Наука

Здоров'я

Гороскопи



Про нас

Наші автори

Реклама

Інформатор проекти

Столиця

Ваші фінанси

Авто

Бек