«Инвестиции».

По схожей схеме, путем участия нескольких фигурантов – участников преступных групп и применения современных электронных программ и платежных систем, осуществляется деятельность по хищению денежных средств граждан под видом их вложения в инвестиции. Так, 62-летняя гражданка А., работающая консьержем, наткнулась в своем смартфоне на рекламу быстрого заработка денежных средств путем «игры» на инвестициях. Осуществив проход по предложенной ссылке А. заполнила анкету, куда ввела свои персональные данные. Через 10 минут через мессенджер «Ватцап» ей позвонило лицо, представившееся финансовым аналитиком одной из бирж, которое провело краткую консультацию и переключило потерпевшую на другого представителя биржи. Последний в течении часа красочно описывал возможности быстрого заработка, раскрывая механизмы преумножения капитала. Поскольку А., ранее не занималась подобной деятельностью, за ней закрепили «помощника в мире инвестирования» (консультанта) некоего Арзамасова Евгения.

После перевода разговора на Арзамасова, А. предоставила ему функцию демонстрации своего экрана и под его руководством осуществила скачивание приложения биржи «Sumelany», где отображался баланс, история пополнений и демонстрировались котировки нефте-газовых и рудных компаний, приносящие сверх прибыли от инвестирования. Также скачала приложение электронного кошелька «Wallet», через которое впоследствии осуществляла все платежи на предложенные злоумышленниками счета. Далее, на протяжении 1,5 месяцев, абсолютно доверяя Арзамасову А., внесла частями 1,2 млн. руб. собственных и кредитных денежных средств. При этом, по предложению консультанта, на ее банковскую карту с биржевого счета дважды выводились деньги на общую сумму 22 тыс. руб, что подкрепило ее уверенность в возможности вывода всех вложенных денег с процентами.

Со слов потерпевшей «все шло хорошо» до тех пор, пока не поступило письмо от службы безопасности биржи об отсутствии у нее лицензии на инвестиционную деятельность, которую потерпевшая приобрела в дальнейшем за 400 тыс. руб. через тот же электронный кошелек. После этого А. решила закрыть все сделки и вывести деньги с биржи, о чем сообщила Арзамасову. Однако, со слов последнего, ее счет заблокирован, поскольку необходимо увеличить некий «оборот», иначе деньги не вывести. Личный кабинет выдавал аналогичную информацию. Тогда, руководствуясь советами консультанта, А, поэтапно убедила двух своих взрослых дочерей (одна из них ведущий специалист регионального банка) взять кредиты и помочь ей с разблокировкой счета. Дочери, осмотрев данные личного кабинета, поверили и оформили на себя кредиты на сумму 2,2 млн руб., переведенные в последствии на биржевой счет. При последующей попытке вывода денег А. сообщили о том, что произошел резкий скачек Биткоина, нарушились курсы котировок, поэтому счет вновь заблокирован до внесения очередного крупного платежа. А, по аналогичной схема убедила трех подруг, которые оформив кредиты передали ей частями около 3,2 млн. руб., которые та также направила на биржу. Общий баланс, исходя из данных личного кабинета, достиг 69 тыс. долларов США. На финальном этапе, поступило письмо о необходимости страховки вклада на сумму 6 тыс. долларов США. После этого, А. и ее дочери обратились в полицию, где окончательно поняли, что стали жертвами мошенников.

Итогом «инвестиционной комбинации» длящейся 2,5 месяца стала потеря порядка 7 млн. руб., при ежемесячном доходе потерпевшей в 60 тыс. руб. Детальный анализ произошедшей ситуации также показывал, что в отношении потерпевшей применялась обширная психолого-техническая атака, с использованием различных методов манипуляции сознанием, схожая с ранее приведенным примером, что позволило ввести в заблуждение не только саму А., но и через нее пятерых лиц из ее окружения.