

КАК ОТЛИЧАТЬ МОШЕННИЧЕСКИЕ ПРОЕКТЫ ОТ РЕАЛЬНЫХ?

Чек-лист для начинающих
криптоинвесторов
от школы TrendUp

Мошенники всё чаще используют маскировку под криптовалютные проекты, чтобы завладеть средствами пользователей.

Такое явление получило название – **скам**.



Скам – это мошеннический инвестиционный проект, созданный для получения быстрой выгоды.

Однако есть ключевые различия, которые позволяют определить мошенническую схему.

Мы подготовили чек-лист, вопрос по даже одному пункту которого станет красным флагом для вас.

ВИДЫ СКАМ-ПРОЕКТОВ

Существует множество видов скама.

Рассмотрим некоторые из них подробнее.

1

Мошенничество под видом ICO

ICO Mastercoin – стал самым первым проектом, где люди зарабатывали. Но позже эту схему стали использовать для обмана пользователей. Мошенники привлекают средства инвесторов, обещая выпустить крайне перспективные токены, но после сбора средств либо прекращают проект, либо запускают платформу, которая не соответствует первоначальным условиям и обещаниям.

2

Pump & Dump

Схема искусственного повышения курса (Pump) криптовалюты с последующим ценовым обвалом (Dump). При этой схеме мошенники продают новые неизвестные токены, убеждая в скором резком росте их цены. После мошенники дожидаются роста цены актива из-за высокого спроса, а затем резко продают свои токены. В итоге курс обваливается, и прочие держатели криптовалюты остаются с обесценившимися активами.

3

Финансовые пирамиды (хайп-проекты)

Пирамиды основаны на схеме Понци: новые вкладчики, вложившие средства в проект, оплачивают доход более ранних инвесторов. Это происходит до тех пор, пока приток средств новых инвесторов становится недостаточным для выплаты доходов участникам пирамиды. После этого пирамида рушится, а её организаторы часто присваивают оставшиеся средства (но могут сделать это и раньше).

4

Фиктивные стартапы

Эта схема предполагает привлечение мошенниками средств в виде криптовалюты для финансирования стартапов в интернете, они обещают дивиденды. В дальнейшем организаторы под разными предлогами не выполняют обязательства, а затем закрывают проект.

5

Получение криптовалюты для дальнейшего инвестирования

При этой схеме мошенники запрашивают определенную сумму средств, которой смогут распорядиться и якобы инвестировать. Взамен обещают инвестору существенный доход. После получения средств мошенники скрываются.

6

Бонусы за регистрацию

При этой схеме мошенники создают новый проект и предлагают бонусы за регистрацию на нем при условии пополнения счета на сайте. Вывести криптовалюту в этом случае у вкладчика уже не получится. При этом у создателей сайта могут остаться данные пользователей, которые они могут использовать в новых преступных схемах.

7

Обман под видом помощи в выводе средств

При этой схеме мошенники предлагают услуги по выводу средств, когда он затруднён (например, есть ограничения по сумме выводимых средств).

8

Фишинг

Фишинг – это получение с помощью обманных схем приватных ключей от криптокошельков. Мошенники создают копию известного криптокошелька или криптобиржи. Инвесторы используют настоящие данные от своего криптокошелька, и все средства попадают к мошенникам. Также приватные данные мошенники могут попытаться получить, представившись сотрудниками той или иной компании.

Обратите внимание, что скамеры следят за тенденциями на рынке криптовалют и создают всё новые схемы.

ПРИЗНАКИ СКАМ-ПРОЕКТОВ

1

Обещание крупных доходов

Один из основных признаков скам-проектов – гарантии высокой доходности. Мошенники обещают сотни, а то и тысячи процентов годовых прибыли, чтобы завлечь как можно больше пользователей. Но не предупреждают о риске полной потери средств.

2

Ограниченные по времени предложения

Чтобы потенциальные вкладчики быстрее выполнили требования мошенников, последние сообщают, что предложение высокой доходности ограничено по времени и решение нужно принять в течение часов или даже минут.

3

Анонимность создателя и команды

Криптомошенники предпочитают действовать анонимно, поэтому не раскрывают свои реальные личности пользователям. Вместо этого они могут использовать псевдонимы и выдавать себя за известных специалистов в криптоиндустрии.

4

Минимальный объём документации

Указать на скам может минимальное количество технической информации о проекте. Любой действительно перспективный проект будет иметь значительный объём документов. У скама такого объёма документов, как правило, нет, а сама документация разрознена и некачественна.

5

Подозрительная активность в социальных сетях

Аккаунты скам-проекта в социальных сетях, как правило, легко определить, так как ленты публикаций будут состоять из рекламы и откровенного продвижения самого проекта. Детальная информация по проекту на них, скорее всего, будет отсутствовать.

КАК ОБЕЗОПАСИТЬ СЕБЯ ОТ СКАМА?

1

Не отдавать свои деньги кому попало

Да, инвестиции в крипту всегда сопряжены с немалым риском, но всё же проверить данные проекта можно. Если команде/разработчикам нечего скрывать, то вы легко сможете найти о них информацию в интернете.

2

Важно повышать уровень своей финансовой грамотности

Бесплатный 2-дневный практикум от TrendUp поможет любому новичку изучить основы криптовалют и с ходу распознавать скам. Обязательно посетите 2 урока, один дополняет другой и наоборот. 2 урока - это основа, которая поможет вам чувствовать себя увереннее в мире криптовалют.