



Platformele online de tranzacționare care nu sunt administrate de entități autorizate sunt surse de pierdere. Promovate online și prin social media, acestea dau ocazia fraudatorilor să convingă posibilele victime și să le atragă în activități investiționale cu scopul de a le lua banii. De multe ori, la începutul relației de intermediere, fraudatorii acordă câștiguri fie prin aparenta unui profit care reiese din diferența de preț cumpărare-vânzare, fie prin bonusuri acordate „clientului” (ex. creșterea depunerii inițiale), fie prin sfaturi de tranzacționare care conduc la un rezultat „pozitiv” pentru a convinge posibila victimă de utilitatea unui broker „performant”.

Urmează apoi o scădere a valorii contului ca urmare a unei „scăderi” a prețului/valorii, tranzacționarea pe contul investitorului fără permisiunea acestuia, tranzacționarea excesivă (churning) și generatoare de comisioane care scad considerabil disponibilul din cont ș.a. Astfel de practici pot fi completate și de refuzul de a permite retragerea banilor până când clientul nu face mai multe tranzacții sau nu are în cont o anumită sumă, de cele mai multe ori imposibil de realizat. Oferta de instrumente disponibile pentru tranzacționare pe aceste platforme nu include doar FX, crypto sau derivate, dar și acțiuni sau obligațiuni.

Tranzacționarea cu acțiuni și obligațiuni este, de regulă, desfășurată dintr-un boiler room – fraudatorii oferă instrumente financiare fără valoare, la supra-preț sau inexistente (nu există compania emitentă sau nu a emis acțiuni/obligațiuni care să fie tranzacționabile sau instrumentele respective nu sunt disponibile la tranzacționare/nu există vânzător). Platforma de tranzacționare pe care posibila victimă o vede nu este platforma unei burse reglementate și autorizate, dar copiază mare parte din elementele acesteia. Chiar și prețurile instrumentelor tranzacționate pot fi sincronizate aproape perfect cu cele reale, doar că, într-un anumit moment, ele dintr-o dată diferă și duc la pierderi mari. Platformele afișează și promit accesibilitatea la burse și instrumente financiare internaționale, tacticile de abordare în boiler room fiind extrem de sofisticate. Deseori sunt oferite gratuit sfaturi investiționale sub forma unei consilieri gratuite, a unor rapoarte economice gratuite, a unui flux de știri internaționale transmis gratuit, a unei reduceri de comision ș.a.

Ceea ce trebuie să știi pentru a te proteja este că toate fluxurile financiare corecte din această lume sunt cele reglementate și se desfășoară prin intermediul unor entități autorizate, având condiții de funcționare clar stabilite.

Cele mai răspândite practici pe care fraudatorii le aplică sunt abordarea telefonică și cea online, în cele mai multe cazuri prin social media. Ambele sunt insistente („pentru a nu rata oportunitatea”) și promit câștiguri extrem de mari. Dar tehnicile se diversifică constant, mai ales cu ocazia utilizării pe scară largă a inteligenței artificiale.