

LEARNING



<http://i2e.online>

**Esquemas nos quais fui apanhado
e me proporcionaram muita
aprendizagem**

04 de Novembro de 2023

LEARNING



<http://i2e.online>



Ser apanhado em esquemas não é vergonha nenhuma e não acontece apenas aos outros. Todos estamos expostos e vulneráveis a ataques, investidas e situações perpetradas por atores maliciosos.

A minha experiência foi dolorosa e enriquecedora.

Dolorosa do ponto de vista material e, também, emocional, **mas muito enriquecedora do ponto de vista de aprendizagem**. Obrigou-me a estar mais atento, a estudar mais e analisar com afinco cada investimento.

Partilho-a aqui como meio de ensinamento e, simultaneamente, alerta para que estejam atentos a todos os detalhes numa decisão de “investimento”!

Por outro lado que sirva de consolo para quem também foi apanhado em situações semelhantes, ninguém está sozinho!

Esquemas

LEARNING



<http://i2e.online>



P2P Lending	Criptomoedas
• Grupeer 	• Telegram HotBit 
• FastInvest 	• BNB Invest (dApp) 
• Viventor (enfim...) 	• Cryptos do Bit Boy 
• Ekassa (boa atitute)	• Hodlnaut (muita sorte)
• Mintos (Loan Originators)	• BlockFi (muita sorte)
• Emprestamo	• Celsius (muita sorte)
• TGF Crown (muita sorte)	• FTX (alguma sorte)

P2P Lending

LEARNING



<http://i2e.online>

Contextualização:

Março de 2020 pandemia Covid 19 e todas as condicionantes que conhecemos.

Os investidores da bolsa e criptomoedas a perderem diariamente dinheiro e a necessidade de liquidez imediata, por parte das pessoas, fez com que a corrida aos levantamentos de fundos fosse um sprint e uma competição entre todos.

Consegui entre 4 de Março (quando comecei a achar a bolsa estranha) e 16 de Março, liquidar mais de 70% dos meus investimentos P2P.

Nalguns casos optei por pagar a fee de antecipação do levantamento e perder os juros. Noutros não foi possível dada a política de bloqueio até à maturidade. Felizmente muitos dos meus empréstimos eram a muito curto prazo 8, 15 e 30 dias.

Alguns dos exemplos que me ficaram na memória são descritos neste documento, mostrando os esquemas em que estava inserido, a maior parte, sem saber e outros por ser ingénuo e ignorante. A palavra é mesmo esta, eu era ignorante!

Por outro lado, faço *mea culpa*, do meu comportamento em alguns casos a roçar o ganancioso!



P2P Lending

LEARNING



<http://i2e.online>

- **Grupeer**

Investi em projetos imobiliários na Bielorrússia, um centro comercial novo. Alguém no seu perfeito juízo aplica dinheiro, bloqueado por 3 meses, neste tipo de projetos?! Vendo agora, não, mas na altura...

- A plataforma apresentava fotografias, contratos, relatórios, imagens reais das obras... Contudo o dinheiro estava “preso” até ao final da maturidade. Eu só aplicava a 3 meses, no máximo, e a taxa de retorno seria 14%. Risco vs retorno interessante.
- Não havia nenhuma *red flag* na plataforma e empresa, pelo menos descrita pelos bloggers. Aliás eu seguia, atentamente, os updates do Carlos Boto (savingsforfreedom.com). Também foi apanhado neste e noutras scams de P2P.
- Os meus investimentos na Grupeer tinham como data de maturidade, Abril de 2020, onde receberia valor investido mais juros. Tudo tranquilo até vir o covid.

O que aconteceu? Pandemia, confinamentos, drenagem de fundos e o esquema ponzi da Grupeer estourou... Posteriormente, soube-se que fugiram com milhões de euros de investidores europeus.

Assumi as perdas, na ordem dos 400€ e nem me inscrevi na ação judicial que foi montada.

APRENDI MUITO!



P2P Lending

LEARNING



<http://i2e.online>

- **FastInvest**

Algo muito semelhante a situação da Grupeer, com uma diferença, o site ainda funciona e fizeram um restyle muito harmonioso. Está lindo, mas o botão “Levantamento de Fundos” mantém-se inativo!

Deixo aqui um print para verem a minha conta, a perda de 7€ e a mensagem relativa ao valor da conta.

FAST INVEST Welcome, Mr. Jorge Filipe Oliveira Costa Ribeiro
Account ID : 38293

REGISTER ACCOUNT ✓ CONFIRM MOBILE PHONE NUMBER ✓ UPLOAD DOCUMENTS FOR VERIFICATION ✓ ENABLE 2FA ○

ADD FUNDS LOAN LIST

REINVEST MONEY

ACCOUNT PERFORMANCE

Welcome Jorge Filipe Oliveira Costa Ribeiro. Please note that the Account Value is currently unavailable due to an ongoing Debt Collection process. To increase your investment balance please add funds.

Add Funds

Account value	-	Portfolio	€ 0.00	Total earnings	€ 77.40
Invested Funds	€ 0.00	Planned interest	€ 0.00	Average interest rate	0.00 %
Reserved Funds	€ 0.00	Loans on sale	€ 0.00 (0)	Interest received	€ 77.40
Available for investment	€ 0.00	Average loan term	0.00	Losses	€ 0.00
Debt Collection	€ 84.56	Upcoming payment date	-		

Dashboard

Investments

Auto Invest

Add Funds



P2P Lending

LEARNING



<http://i2e.online>

- **Viventor**

Esta plataforma, aparentemente, era confiável. Alguns dos empréstimos onde tinha investido eram de empresas holandesas, via Atlantis Financiers, no entanto acabou por falir. Vários problemas, mais uma vez relacionados com gestão e modelo de negócio tipo ponzi, muito provavelmente, entre outros.

Neste caso deram a opção aos investidores de receber, salvo erro, 30% do portefólio de imediato ou esperar até 2026 para receber.

Entre perder 100%, até porque já faliu ou 70%, optei por assumir as perdas, na ordem dos 100€.

O meu investimento nesta plataforma chegou a ser de 1000€. Entre juros recebidos e levantados, valor liquidado e levantado no final da maturidade dos empréstimos, ficaram retidos pouco menos de 200€, dos quais consegui durante a pandemia (final 2020 e início de 2021) retirar os tais 30%.

- **Ekassa**

A plataforma estourou por completo. Recebi um email deles que dizia isto: “as nossas conta ficaram bloqueadas etc etc. Vamos enviar o seu valor investido (30€) por paypal” E enviaram via Dmitriy!



P2P Lending

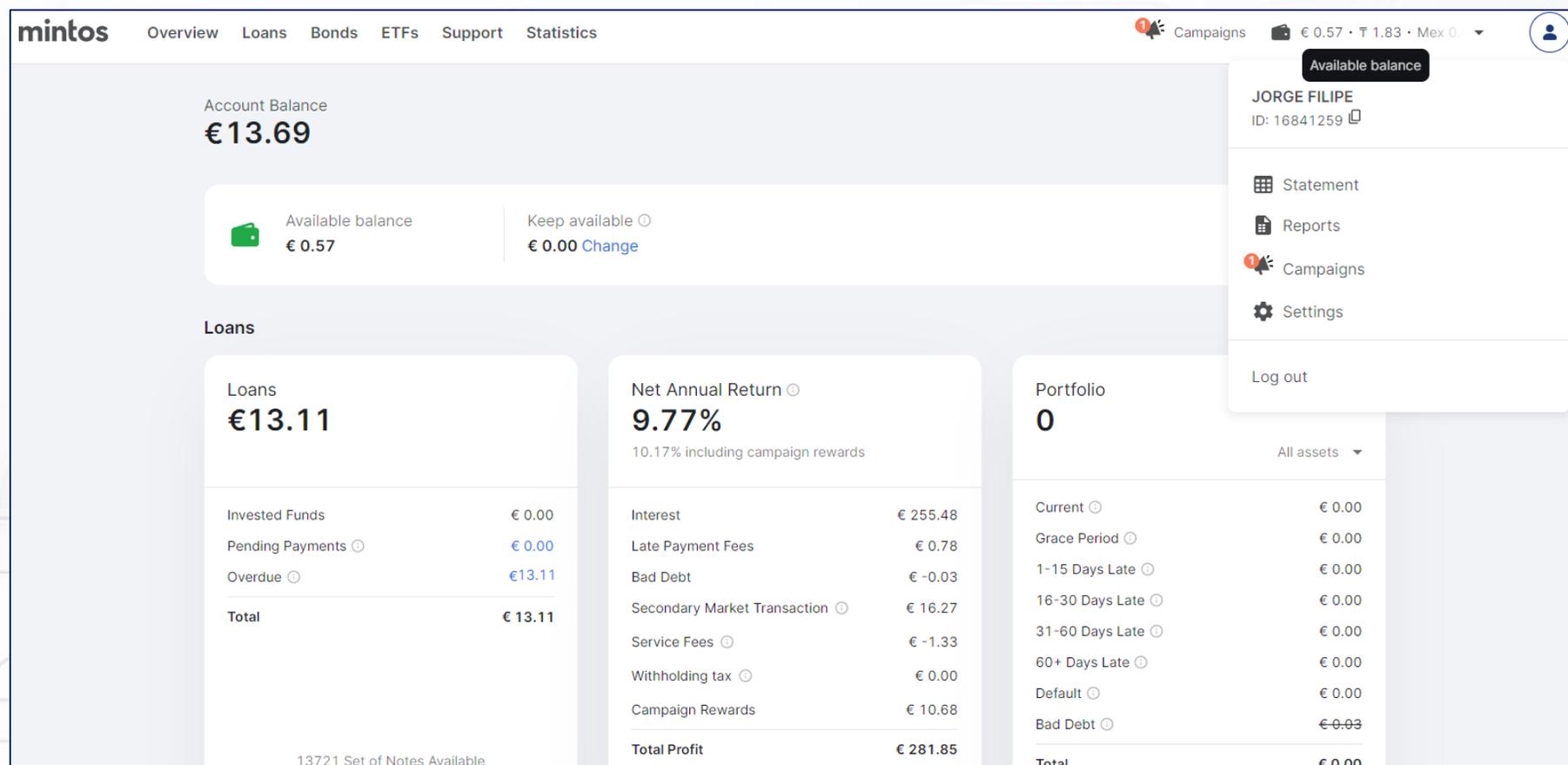
- **Mintos**

A plataforma onde mais dinheiro ganhei, mais investi e menos perdi. Ficaram retidos 13,11€ dos mais de 280€ que ganhei. Brutos, porque desses 280€ paguei IRS nos vários anos de investimento.

LEARNING



<http://i2e.online>



The screenshot shows the Mintos user dashboard for JORGE FILIPE (ID: 16841259). The account balance is €13.69, and the available balance is €0.57. The dashboard is divided into three main sections: Loans, Net Annual Return, and Portfolio.

Loans

Loans	€13.11
Invested Funds	€ 0.00
Pending Payments	€ 0.00
Overdue	€13.11
Total	€ 13.11

Net Annual Return

Net Annual Return	9.77%
10.17% including campaign rewards	
Interest	€ 255.48
Late Payment Fees	€ 0.78
Bad Debt	€ -0.03
Secondary Market Transaction	€ 16.27
Service Fees	€ -1.33
Withholding tax	€ 0.00
Campaign Rewards	€ 10.68
Total Profit	€ 281.85

Portfolio

Portfolio	0
All assets	
Current	€ 0.00
Grace Period	€ 0.00
1-15 Days Late	€ 0.00
16-30 Days Late	€ 0.00
31-60 Days Late	€ 0.00
60+ Days Late	€ 0.00
Default	€ 0.00
Bad Debt	€ -0.03
Total	€ 0.00

13721 Set of Notes Available



Criptomoedas

LEARNING



<http://i2e.online>

Contextualização:

Antes de estudar Bitcoin acreditava em muitas coisas... agora não!

Contextualização terminada!



Criptomoedas

LEARNING



<http://i2e.online>

- **Telegram HotBit**

O esquema era este: a uma determinada hora do fim de semana (sábado a tarde ou domingo à tarde, normalmente) indicavam, no grupo do Telegram, uma moeda (da treta) que iria ter um *pump* (subida rápida) e tínhamos de colocar as ordens de compra e venda rápidas. Recordo-me que a moeda com que aprendi a nunca mais meter dinheiro nisto era a **ABBC**.

Escusado será dizer que em 10 segundos perdi 50USDT (48€ aprox). A moeda subiu, as ordens não entraram, eu comprei alto e depois fiquei com uma moeda que valia menos do que uma folha de papel higiénico. A moeda não tinha utilidade nenhuma, enquanto que a folha de papel higiénico tem sempre!

- **BNB Invest**

Mas quem é que deposita BNB num smart contract (contrato inteligente) destes?

Pois bem, quando somos inexperientes e ingénuos acreditamos que todo o mercado crypto tem pessoas honestas e maravilhosas que querem ajudar os outros a enriquecer para a construção de um Mundo mais justo, mais livre e mais próspero.

Então o Jorge deposita, via trustwallet, uma quantidade de BNB, num total de 50€ comprados na Binance num smart contract, tão manhoso que nem a Binance deixava enviar fundos para lá e esperava que ao fim de 30 dias receberia 5000€ (sim, era mesmo isso!!). Ao fim de 3 dias o smart contract estava drenado por quem o criou! **Foi maravilhoso aprender com esta experiência, de verdade!**



Criptomoedas

LEARNING



<http://i2e.online>

- **Hodlnaut, BlockFi e Celsius**

Ao fim de algum tempo de estudo, obtenção de experiência, aquisição de conhecimento e ganho de sabedoria no funcionamento do Protocolo Bitcoin, nunca mais acreditei em Exchanges.

Uso-as apenas para aquisição de criptoativos e nada mais.

Neste contexto retiro os fundos da Celsius e Hodlnaut, quando, por coincidência, fiquei com a conta do Wirex bloqueada 2 semanas por uma política de revalidação do KYC.

Pensei e se acontece o mesmo nos outros? Longe de imaginar o que ocorreria algumas semanas depois a ambas as plataformas e no desfecho...

- **FTX**

Como é evidente ninguém imaginaria no que iria dar o caso da FTX... nem eu. Era um dia de 2022, final de verão e pensei... No próximo ano vou meter fundos em FTT, aquilo até é credível pelas pessoas que estão à volta do Sam e o rendimento anual é interessante...

Foi uma das maiores lições da minha vida, sem ter perdido 1 cêntimo.

Carteiras sem custódia? SEMPRE... Satoshi não criou o Bitcoin para depositarmos os nossos fundos noutra entidade, criou-o para termos a guarda efetiva da nossa propriedade e isso só é possível numa carteira sem custódia (non-custodial), nas quais o proprietário tem as chaves privadas e controla os fundos!



Aprendizagens

LEARNING



<http://i2e.online>

P2P Lending

- » se quero **investir em projetos** opto por **ações de empresas** que pagam dividendos. O mercado é regulado e o histórico é longo.
- » se pretendo investir em **imobiliário**, aplico fundos em **REITs**. Recebo dividendos e a regulamentação dá alguma segurança
- » se não quero analisar ou avaliar empresas opto pelos **ETFs**
- » a **liquidez é imediata no mercado bolsista, nos horários de funcionamento.**

Criptomoedas

- » projetos crypto só acredito em Bitcoin. ***Nada é mais puro, justo e honesto.*** Aliás nem sequer existe uma entidade que gere o sistema.
Bitcoin é de todos e para todos!
- » **dinheiro nas exchanges?** Só e apenas o tempo estritamente necessário para aproveitar as oportunidades do mercado
- » **Taxas de juro elevadas?** Se a esmola é grande... haverá gato!



LEARNING



<http://i2e.online>



REPITO

Ser apanhado em esquemas não é vergonha nenhuma e não acontece apenas aos outros. Todos estamos expostos e vulneráveis a ataques, investidas e situações perpetradas por atores maliciosos.

A minha experiência foi dolorosa e enriquecedora.

Dolorosa do ponto de vista material e, também, emocional, **mas muito enriquecedora do ponto de vista de aprendizagem**. Obrigou-me a estar mais atento, a estudar mais e analisar com afincos cada investimento.

Partilho-a aqui como meio de ensinamento e, simultaneamente, alerta para que estejam atentos a todos os detalhes numa decisão de “investimento”!

Por outro lado que sirva de consolo para quem também foi apanhado em situações semelhantes, ninguém está sozinho!