Continue

Алексею в мессенджер написал брокер и предложил сыграть на бирже. Отсутствие рисков, удвоение взноса и возможность вывести деньги в любой момент заинтересовали новоиспеченного инвестора. Он перешел по ссылке от брокера, внес на счет 100 долларов и получил столько же в подарок. Через несколько дней прибыль составила уже 300 долларов. Алексей попытался вывести деньги, но получил отказ. Сначала брокер объяснял это технической неполадкой, а спустя день и вовсе пропал со всех радаров. Как в такой ситуации обманутому инвестору вернуть деньги — рассказываем в статье. Содержание статьи Всё содержание Многие неопытные инвесторы оказывались на месте Алексея, а кто-то все еще продолжает попадаться на крючок мошенников. Желание быстро и много заработать пересиливает разумную осторожность. Лжеброкеры сулят своим потенциальным клиентам гарантированный заработок в 30%, 50%, 100% или даже 200%. Доверчивых инвесторов «кормят» фальшивым ростом доходов на «брокерском» счете, уговаривают вносить деньги снова и снова, а потом пропадают вместе с деньгами клиента. Вернуть деньги, потерянные в подобном сотрудничестве, — сложно, но иногда это удается. Попытаться стоит в любом случае, ведь мошенники как раз и рассчитывают, что никто не будет заниматься возвратом. Любое преступление требует доказательства. Соберите все, что может подтвердить факт мошенничества, и обратитесь с заявлением в полицию, прокуратуру или ЦБ РФ. Можно предоставить, например: договор с брокером переписку с ним в мессенджерах, соцсетях, электронной почте выписки из банка о перечислении денег на счет брокера скриншоты из личного кабинета на сайте, который посоветовал брокер-мошенник В некоторых ситуациях брокеры уговаривают жертву установить на свой компьютер или ноутбук программу для удаленного доступа (например, AnyDesk). Если вы обнаружили подобное ПО на своем устройстве, и вы его точно сами не устанавливали, незамедлительно удалите эту программу. С помощью этой программы мошенники получают доступ к вашим данным. Помимо прочего, они могут удалить и все доказательства вашего взаимодействия с ними. Привлечь брокера-мошенника к ответственности нелегко, но можно. Если это легальная компания, которая входит в реестр ЦБ РФ и зарегистрирована на территории страны, то на нее распространяются российские законы. В таком случае достаточно подать жалобу на мошеннические действия брокера в ЦБ РФ или Роспотребнадзор. Однако фирмы лжеброкеров часто зарегистрированы в офшорных зонах. Например, компания может числиться на Кипре, в Доминикане, на Сейшелах. Здесь законодательство РФ бессильно. Подавать в суд имеет смысл, только если мошенники вели свою деятельность как российское юридическое лицо. Хотя большинство брокеров-мошенников регистрируют фирмы на территории офшоров, написать заявление о мошенничестве в полицию и прокуратуру однозначно стоит. Иногда аферисты фактически находятся на территории РФ. В таком случае есть шанс, что их поймают и привлекут к ответственности. В теории — эта ситуация может дать шанс и на компенсацию финансовых потерь. Однако сильно рассчитывать на полное возмещение финансового ущерба не стоит. С английского «chargeback» это — возвратный платеж. С помощью этого механизма в некоторых ситуациях можно оспорить списание денег с карты. В платежных системах MasterCard и Visa услуга называется «чарджбэк». Российская система «Мир» назвала ее «диспут». В законах нет понятия возврата денег через платежную систему, которые были списаны с карты. Возможность чарджбэка описывается в гайдах самих платежных систем. Например, ознакомиться с процедурой чарджбэка в «MasterCard» можно через Chargeback Guide. Но инструкция написана на английском языке и больше подходит для сотрудников банка, чем для обычных держателей карт. Любой банк, выпускающий пластиковые карты, обязан следовать регламенту чарджбэка. Такой пункт прописывается в договоре между финансовой организацией и платежной системой. Но не путайте эту услугу с защитой прав потребителя. При решении спорного вопроса и запросе от клиента на чарджбэк банки будут действовать по регламенту платежной системы. Чарджбэк доступен, только если оплата переводится юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю. Если платеж проводится через онлайн-банк — деньги не вернут. Также чарджбэк недоступен для возврата переводов физическим лицам. Например, если вы перевели деньги для пополнения брокерского счета на карту физического лица, значит, чарджбэком воспользоваться не получится. Услуга доступна в трех случаях: деньги списали по ошибке списали больше денег, чем требовалось вы провели платеж осознанно, но хотите отказаться от услуги или товара Разберем подробнее несколько случаев, когда можно рассчитывать на чарджбэк. Вы не производили платеж. Например, вообще не пополняли брокерский счет. Кредитная или дебетовая карта находится на руках, и вы не называли кому-либо ее реквизиты или коды из СМС. Произошло двойное списание. Хотели пополнить брокерский счет с одной карты, но платеж не прошел. После этого пополнили его с другого счета, а через некоторое время оплата списалась и с первой карты. Платная подписка. Например, вы подключили подписку для отслеживания динамики на мировой бирже. Если через некоторое время вы ее отменили, но платеж все равно списался, это будет основанием для чарджбэка. Провели оплату онлайн, но покупку или услугу так и не получили. Брокеры-мошенники никуда не будут вкладывать ваши деньги. Их задача — получить от клиента как можно больше прибыли, после чего оборвать все контакты. При такой схеме вы производите оплату, но так и не получаете услугу, на которую рассчитывали. Это и будет аргументом для проведения чарджбэка. В некоторых ситуациях нельзя воспользоваться чарджбэком. Вот несколько из них: Были нарушены правила использования карты. Например, хранили ее вместе с ПИН-кодом (при краже мошенники с легкостью смогут воспользоваться деньгами), передавали посторонним лицам коды из СМС для подтверждения транзакций. Допущена ошибка по невнимательности. Например, невнимательно прочитали условия сотрудничества с брокером и согласились на дополнительные услуги, но после списаний средств попросили вернуть деньги, так как вам эта услуга не нужна. Недовольны услугой, но она не нарушает договор. Например, вы приобрели курс, обучающий игре на бирже. В рекламе вас привлек шикарный экспертный материал, а по факту ценной информации было минимум. Однако ни один пункт в договоре не нарушен: количество уроков, темы и продолжительность обучения соответствуют реальности. В таком случае формально причин для чарджбэка нет. Если брокер не ответил на претензию и не вернул деньги, сохраните всю переписку как в мессенджерах, так и в электронной почте. В диалоге задайте брокеру прямой вопрос «Вы вернете мне деньги?». Впоследствии все ответы и переписку сможете использовать для обоснования чарджбэка. Далее подайте заявление на чарджбэк в ваш банк-эмитент лично или через чат мобильного приложения. В обращении опишите всю ситуацию и дождитесь ответа. Банк может принять заявку в работу сразу и отправить перечень документов, которые нужно предоставить для подтверждения мошенничества (например, скриншоты переписки или выписки из личного кабинета). Банк-эмитент передает заявление об оспаривании операции в банк-эквайер, который принимает решение о возврате списанных средств. Сроки обращения за чарджбэком зависят от вида платежной системы и причины отмены. Например, отмена добровольного платежа обычно допускается в срок от 120 до 180 дней (максимум 540 дней). Конкретные условия необходимо уточнять в банке, выпустившем карту. Если речь идет о транзакции, которую вы не совершали, или о списании платежа с ошибкой — сроки будут другими. В некоторых банках они могут составлять 30 дней. Четкого регламента по чарджбэку в России нет, поэтому банки опираются на закон № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». По нему держатель карты должен сообщить банку об ошибочной транзакции не позднее чем через день после того, как она произошла. Согласно п. 8 ст. 8 закона, срок рассмотрения заявления не должен превышать 30 дней, если операция была проведена на территории России, и 60 дней, если оплату провели за границей. Например, такие сроки относятся к картам «Мир». Если речь идет о чарджбэке по картам с платежной системой MasterCard или Visa, сроки могут значительно отличаться. Известны случаи, когда ответ от банка поступал через 90 дней после подачи заявления. Информация о принятом решении клиенту направляется на электронную почту и через СМС. В услуге могут отказать, если ситуация не подходит под ее условия. В таком случае на брокера-мошенника нужно подать в суд. Если вы получали кредиты или займы, чтобы торговать криптовалютой или акциями, но попались на уловки мошенников, долги можно списать — в процедуре банкротства физических лиц. Она позволяет аннулировать все задолженности, которые есть у гражданина: от микрозаймов и потребительских кредитов до автоштрафов, налогов, коммунальных услуг. Чтобы узнать подробности, обращайтесь за бесплатной консультацией к юристам компании «Финансово-правовой альянс». Подайте заявление на брокеров-мошенников в полицию, прокуратуру и Центробанк. Обращение в компетентные органы повысит шансы, что мошенников поймают и они понесут наказание. Заявление в Центробанк поможет внести брокеров-мошенников в черный список. Дополнительно обратитесь в банк, через который вы переводили деньги на мошеннический брокерский счет, и уточните, есть ли возможность чарджбэка. Для возврата денег обратитесь в банк, через который вы пополняли счет аферистов. Возможно, вам одобрят чарджбэк. Он помогает отменить транзакцию по карте, если она была произведена ошибочно, а также если услуга или товар не устроили потребителя. Соберите доказательства мошенничества: сохраните все переписки, которые вы вели с брокером, предоставьте договор на оказание услуг и сделайте скриншоты из личного кабинета на сайте брокера. Если найдете отзывы, в которых обманутые люди пишут о недобросовестных действиях фирмы — также приложите скриншоты к заявлению. Если написать заявление о мошенничестве, в первую очередь проведут проверку деятельности брокера. По ее результатам примут решение о возбуждении уголовного дела либо об отказе в его возбуждении. Мошенников могут привлечь к административной и уголовной ответственности: назначить штраф или даже лишить свободы. Черные финансовые посредники работают на разных языках, используют различные методы привлечения клиентов, прицельно обрабатывают интернет-пространство разных стран. Есть те, в фокусе внимания которых Европа, как входящая в состав ЕС, так и не состояние в этом объединении государства. Другие нацелены на страны бывшего соцлагеря: Россия, Узбекистан, Казахстан. Несмотря на такой интернационализм, брокеры-мошенники практикуют обман клиентов по однотипным схемам. И плохие признаки, так называемые красные флаги, имеют одинаковые. свидетельство о регистрации компании, лицензия на брокерские услуги от госрегулятора, внутренние регламенты и политики. для работы в России нужна лицензия Центробанка РФ, в Европе национальная плюс директива ЕС MiFID, в Казахстане необходимо разрешение АРРФР, в Казахстане необходимо разрешение АРРФР, ограничивается голословными заявлениями без бланков, выписывает себе лицензии с помощью Фотошопа, не проходит проверку подлинностиь на официальных ресурсах. якобы эксклюзивную платформу, о которой больше никто не знает, ПО с плохой репутацией — например мошеннический Terminal, заявляет известную платформу, но не с официального сайта, лишает доступа к демо-версии, не знакомит с ПО до оплаты. Ваш брокер — мошенник или нет? Узнайте на бесплатной консультации Вы решили торговать бинарными опционами. Сделали все, как надо: выбрали брокера, открыли счет, внесли депозит. А вот когда дело дошло до того, что деньги нужно вернуть, по разным причинам, оказалось, что возвращать брокер ничего не собирается.Что делать? Как вернуть деньги от брокера? Вопрос этот достаточно многогранный и имеет множество решений, но и множество нюансов.Итак, при каких условиях возможен возврат средств от брокера бинарных опционов или форекс, а при каких – нет? Что нужно сделать, чтобы вернуть деньги от брокера, даже если он не очень хочет это делать? И как вернуть деньги от брокера мошенника? Об этом – в нашей статье.Вернуть деньги от брокера – в каких случаяхТрейдеры мошенники или брокер мошенник?Мы разбираемся как вернуть деньги от брокера мошенника, который не желает вернуть нам наши деньги. Но не стоит забывать о трейдерах мошенниках, которые используют систему для своих махинаций. Это влияет на то, что брокеры, даже не мошенники, часто создают дополнительные трудности трейдерам привыводе средств с их торговых счетов.Есть трейдеры, которые считают, что они умнее всех. Они открывают счет у брокера, вносят депозит, благополучно или не благополучно работают. А потом им вдруг приходит в голову блестящая мысль – а давай-ка я да свои денежки верну обратно. Особенно часто с этим приходится сталкиваться в том случае, если трейдер торговать не умел и потратил весь свой депозит непонятно на какие сделки. Или если взял бонус, но не отработал его. И много других ситуаций, в которых трейдер по полной пользовался услугами брокера, но у него что-то не сложилось с трейдингом. И трейдер хочет все переиграть.Возможно ли вернуть все назад?Только в том случае, если у трейдера есть машина времени. В ином же случае, если уж воспользовался услугами брокера, то изволь заплатить по ним. По-другому не бывает.В случае когда брокер мошенник и не возвращает деньги трейдерам, можно приложить усилия, что бы получить все или хотя бы часть обратно.В каких случаях деньги вернуть невозможно:Не всегда брокер виноват. Часто трейдеры по своей не внимательности, не выполняют минимальный требований по выводу средств. Банально, оформляя заявку, когда на счету меньше денег, чем указанно в заявке. Помните, деньги, при открытых сделках вывести нельзя.Если трейдер взял бонус, но не отработал его, не выполнил все необходимые условия по бонусу. Брокер деньги вам дал, взамен на определенные обязательства. Если уж решили воспользоваться чужими деньгами, то и обязательства надо выполнять. Если у вас висит неотработанный бонус, деньги вам никто никогда возвращать не будет.Если клиент не знает процедуры возврата средств. Для того, чтобы деньги вернуть, нудно предоставить определенные документы, пройти определенные этапы. И пока все не будет сделано правильно, деньги никто возвращать не будет.Если на счету недостаточно средств для запрошенного возврата. То есть, раз уж потратили на торги, то потратили. Брокер вам пистолет ко лбу не приставлял, чтобы вы заключали определенные сделки. И раз уж вы проторговались, то это – исключительно ваша ответственность.Если в системе возникли технические неполадки. Просто подождите, пока все наладят.Как вывести средства у честного брокера, можно подробнее прочитать в статье. Главное – все сделать правильно. Самый разумный вариант – обратиться в службу поддержки, сообщить о сложившейся ситуации. Они должны помочь решить проблему. Также на сайте у каждого брокера есть раздел Часто задаваемые вопросы. Там также вы можете найти множество полезной информации.Рекомендации:Убедитесь, что у вас закрыты все сделки — что бы у вас хватило денег на торговом счетуУбедитесь что у вас нет бонуса или вы отработали его — бесплатных подарков не бываетУбедитесь, что вы правильно предоставили документы брокеру — советуем сделать это, до пополнения депозита у брокераПеред открытием торгового счета, проверьте своего брокера. Есть ли у него лицензия или какие отзывы о нем в интернете.А вот что делать, если деньги зависли у мошенника – это уже вопрос, который требует другого разбирательства. И именно об этом мы здесь и поговорим.Как вывести деньги от брокераОчень важно правильно оформить заявку на вывод денег от брокера. Обратите внимание на все детали Вывод денег от брокераУ брокера с изображения :Страница вывода денег на английском языке из за регуляцииМинимальная сумма вывода 10$Вывод в течении 24 часовШирокий выбор методов для вывода денег.Как вывести деньги от брокера мошенника?Итак, вы внесли депозит, но возникла необходимость вернуть средства. Все условия выполнены, препятствий для возврата, казалось бы, нет. но не тут-то было. Служба поддержки либо просто игнорирует неудобные вопросы, либо делает вид что пытается все решить, но эффекта, само собой разумеется, нет и не предвидится.Можно попробовать, что называется, надавить на брокера, в надежде на то, что действительно брокер от вас устанет и решит, что лучше от вас избавиться, вернув вам деньги, нежели чем получать сотни сообщений от вас. Многие пробуют публиковать негативные отзывы на форумах в надежде, что брокер одумается. Но этого делать не рекомендуется. В таких случаях ни угрозы, ни подобные действия не улучшат ваши отношения с брокером, и надежда на возврат средств станет еще более призрачной. Оставляйте жалобу на брокера на нашем сайте.Брокеры с лицензией и брокеры, боятся проблем с платежными системами, а так же негативных отзывов. Поэтому, прежде чем начать воевать, скажите менеджеру, что оформите возвратный платеж и оставите отзывы на всех сайтах. Иногда это может помочь и брокер вернет деньгиИтак, основная стратегия – договориться. Но опять же, если брокер – мошенник, то собирать деньги таким образом – способ его существования. Вряд ли он сжалится над вами.Как узнать брокера мошенника который не вернет деньги?Брокеры мошенники, которые не возвращают деньги работают по одному сценарию. В начале убеждают трейдера, внести не значительную сумму 250$ -500$, показывают, что можно заработать, после чего просят пополнить депозит. В момент, когда понимают, что вы не можете больше внести денег, или планируете забрать, те которые остались, брокер или сливает депозит или просто не отвечает.Часто брокер мошенник, придумывает, разные уловки, что бы протянуть время и убедить трейдера, самому потерять свои деньги.Уловки брокеров, что бы не выводить деньги трейдерамДают не верные рекомендации, для торговПрисылают ложные сигналыПросят добавить денег, что бы оплатить налоги и только после этого вывести деньгиСсылаются на не правильное заполнение документовИгнорируют обращения трейдераКаждый раз, мошенники используют разные предлоги, что бы не выводить деньги трейдерам. Поэтому всегда пытайтесь понять, где правда, а где слишком сладкая ложьУ брокеров который не выводят деньги будет отсутствовать информация на сайте на сайте. Проверьте где зарегистрирована компания, адрес и головной офис. Проверьте, что у брокера есть лицензия. У брокера отсутствует любая информация о компании. Он не зарегистрирован и у него нет адреса.Если у брокера в разделе о нас нет информации о компании, скорей всего вы не увидите ваших денег, так как он их вам не выведет Брокер без информации о себе, не выводит деньгиНо реально, как вернуть деньги от брокера-мошенника?Если вы вносили депозит через электронную платежную систему, или электронный кошелек, то никак. То есть, вообще никак. Проще забыть и простить. А вот если вы внесли деньги с платежной карты Visa или Mastercard, то способ вернуть их есть. Этот способ называется чаржбэк (chargeback), но процесс этот достаточно сложный. Так что лучше всего попытаться договориться с брокером. Чаржбэк лучшее решение если брокер не возвращает деньги трейдеруИтак, если дело все-таки дошло до чаржбэк.Возвратный платеж (англ. chargeback) — процедура опротестования транзакции банком-эмитентом (в целях защиты прав плательщика), при которой сумма платежа безакцептно списывается с получателя (банка-эквайера) и возвращается плательщику, после чего обязанность доказательства истинности транзакции возлагается на получателя. Технология возврата платежа используется в системах взаиморасчетов по пластиковым картам.Как правильно подать заявку на чаржбэк – возврат денег на банковскую картуДля того, чтобы эта затея прошла успешно, вам нужно все сделать четко, шаг за шагом. Итак, начнем.Проверьте, выполнены ли следующие условия: Вы внесли средства с банковской карты Visa или Mastercard. С момента внесения денег прошло не более 120 дней. У брокера есть деньги для того, чтобы вернуть их вам (если подать заявление на чаржбэк быстро, скорее всего, деньги у него будут).Если все именно так, быстренько идем в банк, выдавший карту, и просим там заявление на возврат средств на банковскую карту. ВАЖНО: не указывайте причину возврата мошенничество. Иначе банк вас отправит в полицию, и разбирательство затянется надолго. Пишите НЕОКАЗАНИЕ УСЛУГ БРОКЕРОМ или ОКАЗАНИЕ УСЛУГ НЕДОСТАТОЧНОГО КАЧЕСТВА.Заполняем заявление. Причем заявление не должно быть голословным. К нему прилагаем скриншоты вашей переписки с брокером, службой поддержки – все, что доказывало бы, что услуга либо не была предоставлена, либо предоставлена некачественно.Неплохо бы приложить и копию договора с брокером, где четко указаны все услуги и условия их предоставления. Все это повлияет на решение банка, делать ли возврат или нет.Также приложите скриншоты при внесении депозита, пошагово. Это послужит подтверждением того, что деньги вы вносили.Далее, скриншоты всех операций с изменениями на депозите. Таким образом вы сможете доказать, что деньги вы заработали и условия со своей стороны выполнили.Скриншоты личного кабинета с заявкой на транзакцию и отклонением заявки со стороны брокера.Причины, по которым возможно инициировать чарджбэк:продавцом не был осуществлен рефанд;по карте произошло двойное списание средств;операция произведена на сумму, отличную от стоимости покупки;неверные дата и время проведения операции;подпись на карте и в счете отличаются;с карточки списаны деньги за покупку, которую держатель карты не совершал;деньги со счета списаны, но покупатель не получил товар или услугу;покупатель не удовлетворен продуктом или сервисом, например на деле товар отличается от того, что было обещано ранее продавцом, или услуги были оказаны не в полном объеме;клиент получил товар или услугу, но оплату произвел другим способом (наличными, с другой карты и т. п.);продавец отказался принимать товар обратно.обманные действия со стороны продавцаВывести деньги от брокера с адвокатомМы столкнулись со случаями когда трейдеры пытались вернуть деньги, через адвокатов. Проблема заключается в том, что адвокат в России, не может повлиять и призвать к ответственности компанию на островах Бермуда. Кроме, как написать письмо с просьбой возврата денег, он ничего не сможет.Если у вас есть знакомый адвокат, попросите консультацию, как вернуть деньги от брокера.Всегда принимайте во внимание, сколько стоят услуги адвоката и его компетенцию. Стоимость услуг по возврату денег, не должна превышать, потерянный депозит.Когда нужно подавать заявление на чаржбэкЧем скорее, тем лучше. Как только вы заметили, что что-то идет не так, служба поддержки либо отвечает отговорками, либо и вовсе отмалчивается, а время исполнения заявки давно прошло – идите в банк. Вы можете ругаться с брокером, доказывать свою правоту, но так вы ТОЛЬКО ТЕРЯЕТЕ СВОЕ ДРАГОЦЕННОЕ ВРЕМЯ. Брокер тем временем может заподозрить неладное и предпринять меры. Более того, сама процедура также имеет временные ограничения.Что бы подать заявку на чаржбек для вывода денег от брокера, нужно действовать, как можно быстрее. Если брокер мошенник, они могут поменять компании и тянуть время. У каждой кредитной компании есть ограничение по времени для чаржбэк, от 30 до 180 дней. Поэтому, как только вы почувствовали, что вас обманули, сразу оформляйте чаржбэк на возврат денег.Читать : Чарджбек Chargeback бинарные опционы, как вернуть деньги от брокера?Банк запросит причину активации Чарджбека. Если обманул брокер, вернуть деньги через банк можно если клиент будет использовать один или сразу несколько доводов:Отмена вывода средств;Личный кабинет или сайт заблокирован;Депозит был потрачен без согласования с клиентом;Брокер игнорирует клиента не выходя на связь.Инициированы сделки, которых клиент не совершал и может это доказатьВнимание: бывают случаи когда трейдер сам виноват в том что произведена отмена вывода средств. Самые распространенные ошибки трейдеров:Ошибка в созданной заявке;Нарушения Клиентского соглашения;Пользователь не прошел верификацию;Не закрыты все сделки и небольшой уровень маржи.Как составлять претензию на чаржбэк?Следует очень внимательно подойти к составлению претензии. Например, если вы укажете, что стали жертвой мошеннических действий брокера, то вас отправят в милицию. Рассматривать ваш случай, скорее всего, придется в суде. А это – долго, да и не всегда результативно.Можно указать, что в силу финансовой несостоятельности компания не может предоставить вам услуги, которые обещала. Либо же, если в договоре указан пункт, что ваш депозит – это благотворительное пожертвование, то данный пункт тоже внесен незаконно – брокер таким видом деятельности не занимается.Но лучше обратиться к квалифицированному юристу, который все сделает правильно. Тем самым вы избежите многократных переделываний претензии и значительно ускорите разбирательство.Затем банк передаст ваше заявление на рассмотрение администрацией платежных систем Visa или Mastercard. И если вы все сделали правильно, ваши денежки будут перечислены обратно на вашу карту.Сегодня многие кредитные компании понимают ситуацию с мошенниками в интернете. Поэтому, что бы вернуть деньги, идите в банк и оформляйте заявку. В случае если банк будет медлить, сразу оформляйте заявку на прямую, через кредитную компанию. Позвоните и скажите, что вы стали жертвой мошенников, предоставив им все доказательства в детальной форме.Стоит ли обращаться к компания которые предлагают помочь с выводом денег от брокера?Это спорно. Обычно такие компании, за свои услуги забирают от 10 до 60% от суммы. Объясняя, что то, что вам вернут больше, чем ничего. Однако, вместо, заполнения чаржбэка, они ничего не могут сделать. Более того, их кейсы (случаи в которых они описывают возврат), не всегда честны.Мы уже писали о таких услугах, возврата денег от брокера. Большинство, просят дополнительные, комиссию или дополнительные деньги, что бы Вы, как они утверждают, показали свою намеренность.Помните, такие компании, часто очерняют имя брокера, что бы спровоцировать трейдеров, на вывод денег от брокера. Так работают, почти все компании, которые занимаются выводом денег, от брокера.Как действовать если не возможно сделать чаржбэк и брокер не возвращает деньги?Мы рекомендуем следовать по следующему плану, если вы не можете вернуть деньги от брокера мошенника, через заявку на возврат платежаОчень важно сохранить всю переписку с брокером, сделайте скриншоты с телефона, компьютера, скайпа. Важно, что бы было все четко видноНапишите брокеру письмо, что подадите на них в суд, и на хозяина домейна (адерсс сайта)Опишите детально ситуацию в которую вы попали, и подробно опишите почему брокер не выводит вам деньги, укажите все детали имена , мейлы, скайп, приложите скриншотыРазошлите вас отзыв на все сайты с рейтингами брокеров, и отзовики.Напишите в реестр сайтов, для блокировки доменовУбедитесь, что все ваши отзывы размеренны на сайтахНайдите сайты на томже домене, может у мошенников есть несколько брокеров, и один из них имеет лицензиюЕсли вы нашли брокера с лицензией, напишите в регуляторПомните вывод средств от брокера это долгий процесс. Приготовьтесь, как на войну. Не действуйте импульсивно, продумывайте каждый шаг.Полезные советыТщательно выбирайте брокера, с которым собираетесь работать.Сохраняйте всю переписку, всегда, ведь даже у надежного и проверенного брокера могут наступить не лучшие времена.Сохраняйте скриншоты буквально каждого вашего шага, пока деньги не будут выведены.Не берите кредит для торговли форекс и бинарными опционамиЕсли заметили, что брокер мошенник, действуйте быстро и осторожноОбещайте менеджеру брокера, что хотите внести большую ссумму, но хотите проверить как работает вывод денег от брокераНе ругайтесь с менеджером, сохраняйте спокойствиеВыводыВернуть деньги у неблагонадежного брокера можно далеко не всегда. То есть, вернуть их можно только в том случае, если для пополнения счета вы воспользовались картой Visa или Mastercard, и только при наличии определенных условий. Так что будьте осторожны, когда речь идет о ваших деньгах.Вывести деньги можно практически всегда, кроме случаев когда трейдер безграмотен и делал много ошибок с начала регистрации счёта у брокера. Поэтому очень важно помнить что в половине случаев виноват сам трейдер.Для вывода и возврат денег, важно быть готовым. Брокеры сделеают максимум, что бы вам не заплатить.ОТКРЫВАЙТЕ СЧЁТ ТОЛЬКО У ПРОВЕРЕННЫХ БРОКЕРОВ: ВЫБРАТЬ БРОКЕРА Инвестор, доверяющий свои средства брокеру, рассчитывает на безопасность, профессионализм и соблюдение этических стандартов. Однако, к сожалению, существует значительное число недобросовестных компаний, чья цель заключается исключительно в обмане и присвоении денег клиентов. Важно сохранять спокойствие и четко следовать рекомендациям для возврата своих средств. В данной статье мы рассмотрим детализированные шаги, которые необходимо предпринять для возврата утраченных средств, а также дадим советы по предотвращению подобных ситуаций в будущем.Основные признаки мошенничества Для эффективного противодействия мошенническим действиям со стороны брокеров важно распознать характерные признаки таких проектов. Компании, занимающиеся СКАМом, обычно: обещают высокий доход без каких-либо рисков, что противоречит принципам финансового рынка; не имеют лицензии или регистрационных данных на официальных сайтах регуляторов, либо предоставляют поддельную документацию; навязывают дополнительные инвестиции, прибегая к агрессивным и манипулятивным методам продаж; брокер не выводит деньги, не предоставляют открытые условия торговли, игнорируют запросы на вывод средств и блокируют счета без объяснения причин.Эти признаки являются индикаторами, указывающими на возможное мошенничество. Важно внимательно отслеживать деятельность брокера и не игнорировать подобные моменты. В случае их обнаружения необходимо принять меры для защиты своих финансовых интересов.Что делать, если брокер не выводит средства? Одной из наиболее распространенных проблем, с которой сталкиваются инвесторы, является отказ брокера в выводе активов. В такой ситуации важно оставаться спокойным и принимать решительные меры. Отказ в выводе может быть обусловлен: требованием доплаты якобы для покрытия налогов или комиссий; блокировкой аккаунта без каких-либо объяснений или обоснований; постоянным переносом сроков вывода средств под различными предлогами.Если вы столкнулись с подобными ситуациями, не следует ждать, что они решатся самостоятельно. Мошенники рассчитывают на усталость клиента, на его отчаяние и пассивность. Важно привлекать специалистов, которые могут вмешаться и помочь в урегулировании проблемы. Профессиональная поддержка существенно повышает шансы на успешный возврат денег от брокера.Помните, что вы не одиноки и многие другие люди также столкнулись с аналогичными проблемами и успешно решили их. Главное — действовать быстро и грамотно, не позволяя мошенникам воспользоваться вашим доверием.Шаги для возврата депозита у брокера-мошенника Если вы оказались жертвой мошенничества, крайне важно не опускать руки и предпринимать активные действия для возврата средств. Существуют четкие и проверенные шаги, которые могут помочь вам вернуть деньги от брокера мошенника. Главное — действовать оперативно и решительно. Соберите всю возможную документацию. Сохранение всей имеющейся документации, связанной с вашими взаимодействиями с брокером, имеет первостепенное значение. Сюда можно включить договоры, переписку с поддержкой, записи телефонных разговоров, а также любые иные документы. Чем больше у вас доказательств, тем легче будет оспорить действия брокера и доказать свою правоту. Свяжитесь с банком или платежной системой. Если вы осуществляли переводы через банковские карты, обратитесь в банк с запросом на возврат денег от брокера (чарджбэк). Это процесс, позволяющий оспорить транзакцию и вернуть средства. Платежные системы, такие как Visa и Mastercard, также могут помочь в возврате денег, особенно если вы предоставите исчерпывающее описание ситуации и документы, подтверждающие факт мошенничества. ⚖ Обратитесь к нашим специалистам, специализирующимся на возврате средств. Мы сотрудничаем с ведущими экспертами в области юридической помощи, которые обладают значительным опытом и полными знаниями, необходимыми для успешного возврата активов, присвоенных мошенниками. Обращение за профессиональной помощью существенно повышает вероятность успеха. Оставьте заявку на нашем сайте, и мы предоставим вам наилучшие решения, адаптированные к вашей конкретной ситуации.Действуйте оперативно и последовательно. Чем раньше вы приступите к процессу возврата средств, тем выше вероятность успеха. Время играет решающую роль в борьбе с мошенничеством.Почему важно обращаться к профессионалам? Многие инвесторы пытаются самостоятельно решить проблему с мошенническими брокерами, но это далеко не всегда приводит к положительному результату. Аферисты используют сложные правовые схемы брокеров мошенников, хитрые юридические лазейки и оказывают психологическое давление на клиентов, чтобы не возвращать деньги. В такой ситуации лучше всего обратиться к экспертам.Наша команда специалистов имеет многолетний опыт работы в области возврата средств и обладает необходимыми знаниями для противодействия таким действиям. Профессионалы знают, как правильно составить юридические запросы, какие документы потребовать и на какие законы ссылаться. Обращение к специалистам позволяет не только сэкономить время, но и существенно снизить уровень стресса.Куда обращаться, если вас обманул брокер? Если вы стали жертвой мошенничества, важно знать, куда именно можно обратиться за помощью. Чем больше усилий вы приложите, тем выше вероятность успешного возврата ваших средств. Рассмотрим основные варианты действий: Проверьте, кто регулирует деятельность вашего брокера. Если брокер заявляет, что он имеет лицензию, обратитесь к соответствующему регулятору с жалобой. Лицензиары могут инициировать проверку деятельности брокера и потребовать от него выполнения обязательств. Чарджбэк через банк или платежную систему может стать эффективным способом возврата средств, особенно если вы действуете оперативно. Описывайте ситуацию подробно и указывайте все нюансы, чтобы увеличить вероятность положительного исхода. Наша команда знает, как защитить ваши права и вернуть ваши деньги. Не теряйте времени — обратитесь к профессионалам, которые помогут вам быстро и эффективно. Специалисты могут предложить решения, о которых вам даже не приходило в голову, и обеспечить необходимую правовую поддержку.Действуйте сразу, как только вы осознали, что стали жертвой мошенников. Привлечение профессионалов значительно увеличивает ваши шансы на успех и позволяет ускорить процесс возврата средств.Как избежать мошенничества в будущем? Чтобы избежать мошенничества с брокером в будущем, важно следовать определенным правилам и рекомендациям. Эти меры помогут вам защитить свои инвестиции и снизить вероятность стать жертвой мошенников. Ответственный подход к выбору брокера является основой вашей финансовой безопасности: Проверяйте лицензию брокера. Надежные брокеры всегда имеют лицензию от известных регуляторов. Проверяйте информацию на официальных сайтах регуляторов, чтобы удостовериться в подлинности лицензии. Изучайте отзывы клиентов. Анализ комментариев других клиентов поможет вам избежать сотрудничества с недобросовестными компаниями. Обращайте внимание на характер жалоб и повторяющиеся проблемы, с которыми сталкивались другие инвесторы. Читайте условия договора. Внимательно изучайте все условия договора, включая комиссии, правила вывода средств и другие важные моменты. Мошеннические компании часто скрывают невыгодные условия в длинных юридических текстах. Не поленитесь потратить время на изучение каждого пункта.Учет этих правил поможет минимизировать риски и защитить ваши инвестиции и объясняет, как вернуть деньги от брокера мошенника. Никогда не торопитесь с принятием решений и тщательно проверяйте всю информацию. Внимание к деталям и тщательная проверка информации — ваш лучший союзник в защите от мошенников. Чем больше времени вы уделите проверке, тем меньше вероятность стать жертвой обмана.Не дайте себя обмануть! Помните, что ваш финансовый успех — в ваших руках, и с нашей поддержкой вы сможете добиться справедливости. Не стоит отчаиваться, даже если ситуация кажется критической. Действуйте, и ваши шансы на успех значительно возрастут. Мы готовы помочь вам справиться с трудностями и вернуть ваши средства. Оставьте заявку прямо сейчас, и получите квалифицированную помощь! Бесплатная пошаговая инструкция по самостоятельному возврату денег через чарджбэк, на опыте компании НЭС. Включает примеры заявлений в банк и список документов.Брокер не выводит ваши средства. Сколько заявок не подавай, они отклоняются или остаются не рассмотренными. Вы прислали все документы, которые от вас требовали: паспорт, удостоверение, платежки ЖКХ, селфи во всех видах. Явно идет игра в одни ворота: вы все время платите, а взамен не получаете ничего.С помощью Международных платежных систем VISA и Mastercard (или национальной системы МИР) вы имеете возможность вернуть деньги, отправленные брокеру. Для этого нужно обратиться в свой банк, и заявить, что вы хотите прибегнуть к процедуре возврата платежей (chargeback, чарджбэк).По картам VISA, Mastercard, Maestro, МИР;С карты физического лица и на счет юридического лица;Сделанные не ранее, чем за 18 месяцев (540 дней) до подачи заявления в банк.Переводы через онлайн-кабинеты банков, систему быстрых платежей, электронные кошельки или криптовалюты по чарджбэк вернуть нельзя.Все в порядке? Начинаем подготовку.Вам придется обязательно фиксировать все переговоры с аналитиком и другими сотрудниками брокера. Заранее подготовьтесь: установите на компьютер Free Cam, на Android — Call Recorder, на Iphone — TapeACall. Потренируйтесь записывать разговоры, попросите помочь с этим родных или друзей. Эти записи послужат доказательствами для российского регулятора финансового рынка.Пока доступ в личный кабинет активен, сохраните свидетельства:Отчет о пополнениях депозита (ваших платежах);Журнал заявок на вывод;Отчет о финансовом состоянии (сумма баланса).Последний скриншот будет важным аргументов в вашу пользу для банка. По умолчанию кредитное учреждение считает, что брокер предоставляет реальный доступ к финансовым услугам. С точки зрения банка, если на балансе трейдера есть деньги, значит, есть что возвращать, и процесс опротестования пойдет проще. Это не значит, что нельзя вернуть слитый депозит. Можно, но немного сложнее.Если в свое время вы послушали аналитика и установили программу удаленного управления, удалите ее со всех устройств. С компьютера, планшета, телефона. Так вы обезопасите свои счета и сохраните улики. Известны случаи, когда мошенники зачищали переписку на компьютерах своих жертв.Девушке решила заработать на трейдинге с Marketsoft.dk. Сама перевела деньги мошенникам, и задумалась, как вернуть 338 211 рублей. Опротестовала платежи по карте VISA в банке «ACBA-credit agricole BANK» и вернула свои средства.Укажите свои регистрационные данные, дату заключения договора, даты и суммы платежей. Напишите, что вы не получили обещанных услуг, а потому требуете расторжения договора и возврата денег. Если аккаунт к этому моменту уже заблокирован, используйте это обстоятельство как главный аргумент. Отправьте письмо на контактную электронную почту, обычно это адрес техподдержки. Сохраните скриншот отправки письма из папки «Исходящие» вашего почтового ящика.После отправки претензии подождите положенные 10 дней (две рабочие недели). Скорее всего, никакого ответа не будет. Теперь смело отсылайте уведомление о расторжении договора в одностороннем порядке. В этом документе ссылайтесь на претензию, оставленную брокером без ответа. Поставьте компанию в известность, что согласно статье 450 Гражданского кодекса РФ, часть 1, параграф 2, вы отказываетесь от дальнейшего сотрудничества и требуете возврата платежей.Поняв, что клиент соскакивает с крючка, объявится и знакомый аналитик, и куча незнакомых. Вас начнут доставать оборотни, притворяющиеся сотрудниками службы безопасности, или финансового отдела брокера, европейских банков, регуляторов, Интерпола, арбитражных комиссий. Вас будут убеждать, осуждать, вам могут угрожать, и непременно станут вымогать новые платежи. Под соусом комиссий, налогов, штрафов, федеральных печатей. Все переговоры фиксируйте и ни на что не соглашайтесь. Не переводите ни копейки ни под каким видом! Сохраняйте скриншоты и аудиозаписи.Если аккаунт блокируют, не переживайте, цифры на платформе никак не связаны с деньгами на банковском счету брокера. Обязательно сохраните скриншот страницы авторизации с сообщением о блокировке аккаунта.Договор — важное доказательство для банка. Но брокеры редко присылают его на подпись. Если этого документа у вас нет, подойдет любое письменное обязательство предоставить услуги. На худой конец, скриншоты клиентского соглашения с сайта.Владелец карт MasterCard в банках Открытие, ВТБ и Тинькофф повелся на рекламу оффшорного брокера Strade24. Подстрекаемый «аналитиками», перевел в общей сложности 369 921 рублей. Убедившись, что вывести средства не получается, решил сделать чарджбэк самостоятельно. Подал заявления в банки и вернул свои деньги.Претензионному отделу банка нужны будут доказательства ваших платежей брокеру. На первый взгляд это выглядит несуразной отговоркой. Банк и так учитывает все операции, почему же клиент сам должен доказывать, что платил? Дело в том, что отделу претензий не положен доступ к этой информации. В качестве доказательств нужны выписки и квитанции об оплате (или справки об операциях). Проще всего получить их в личном кабинете онлайн — банка. Может понадобиться и заверенные банком распечатки. На случай, если заявление об опротестовании придется подавать в отделении.Документы, которых изначально не было в электронном виде, надо перевести в цифру. В том числе чеки банкомата, договора, квитанции. Выставляйте разумное разрешение фотографий: для доказательств не нужен объем больше 1 мегабайта, а в большинстве онлайн-приемных банков есть ограничения на размер пересылаемых файлов.Не всякий банк обеспечивает удобную подачу заявлений на опротестование через сайт. Сейчас доступен сервис на сайте Альфа — банка, форма поддержки пользователей. Тинькофф позволяет пользователям отправлять обращения через чат в мобильном или интернет-банке. Кроме того, запишите телефоны и адреса электронной почты, по которым можно уточнить, как движется дело.Для этого пошлите запрос в свой банк, и попросите их прислать дополнительные сведения по вашим переводам брокеру:Название банка-эквайера;Идентификационные номера транзакций ARN (Acquirer’s Reference Number);Коды категорий бизнеса получателя платежа MCC (Merchant Category Code).После ответа вы будете точно знать, кому и когда ушли деньги, а главное — на каком основании по документам. Отправьте такое обращение:Укажите номер карты, с которой переводили деньги. Перечислите все платежи, с необходимыми данными по каждому из них:Интервал дат платежа;Название банка-эквайера;ARN (Acquirer’s Reference Number);Сумму в рублях;Сумму в валюте.Напишите, что вы делали заявки на вывод, но брокер деньги не перевел. Упомяните, что пытались договориться, но компания отказывается выводить средства.Отметьте, что подозреваете мошенническую деятельность. Если код MCC, сообщенный эмитентом, отличается от 6211, обязательно об этом упомяните. Дело в том, что законно получать платежи за оказание финансовых услуг имеют право только компании с MCC 6211. Если код другой, значит, компания обманывает эквайера. Перечислите все замеченные нарушения: миссскодинг (платежи по неверным видам деятельности), деятельность без лицензии, платежи иностранному юрлицу, не зарегистрированному в России (115-ФЗ).И обязательно попросите сделать возврат по перечисленным операциям.Под влиянием социальной инженерии брокера женщина согласилась перевести мошенникам 193 687 рублей. Платежи сделала по карте VISA, Сбербанк. После безуспешных попыток вывести деньги с брокерского счета, узнала в Сбербанке название банка-эквайера. Им оказался азербайджанский AGBank. Трейдер написала туда письмо по электронной почте и банк вернул ей средства.Это важнейший документ в процедуре чарджбэк. Заявление о спорной операции составляется от имени держателя карты и описывает суть дела:С каким брокером был заключен договор;Какие платежи перевел держатель по карте на счет брокера, на какие суммы, когда;Какие факты свидетельствует, что компания не оказала обещанные услуги;Какие попытки предпринял владелец карты, чтобы договориться с брокером;Просьбу к банку — эмитенту, как участнику платежной системы, рассмотреть заявление и передать его в банк — эквайер;Просьбу к банку — эквайеру, как участнику платежной системы, рассмотреть заявление и инициировать процедуру чарджбэк.Если ваш банк применяет типовые заявления об оспаривании платежа, заполните его тоже. Найти форму можно расширенным поиском Google по сайту банка. Ищите документы такого видаДержатель карты МИР в Сбербанке согласился сотрудничать с нелицензированным брокером MaxiMarkets. Перевел 148 273 рубля. Когда аналитики потребовали доплатить комиссию вместо вывода денег, начал искать, как вернуть деньги, если сам перевел их мошенникам. Изучив открытые публикации, сумел вернуть средства.Сложите все файлы с собранными доказательствами и заявления в одну папку и заархивируйте ее. Затем перешлите заявление в банк через форму или по адресу электронной почты. Например, на сайте Сбера форма выглядит так.После отправки сообщения информационная система сообщит вам номер обращения. Обязательно его сохраните, по номеру вы сможете узнать, что делает банк по вашему заявлению.Если банк не принимает заявления через сайт, распечатайте все документы в двух экземплярах, подпишите их и подайте в вашем отделении. Добейтесь, чтобы операционист принял и зафиксировал заявление. Получите у сотрудника номер обращения для отслеживания.У банка — эмитента есть 45 дней на рассмотрение заявления. Поэтому проверяйте движение дела: не чаще, чем 1 раз в неделю, но и не реже одного раза в 2 недели. Через сайт, если есть соответствующий сервис. Либо по электронной почте и телефону, если сервиса нет.Чарджбэк для банков — эмитентов только лишняя неоплачиваемая работа, а эквайеры еще и теряют деньги на комиссиях. Плюс возможные штрафы платежных систем. Поэтому не надо ни удивляться, ни расстраиваться, получив отказ. Идет нормальный бюрократический процесс, надо играть по его правилам. Подавайте заявление снова, приведя дополнительные доказательства.Подавая документы на чарджбэк в своем отделении банка, вы можете столкнуться с некомпетентностью и недоброжелательностью сотрудников. Запишите имя и фамилию, составьте письменную жалобу, запишитесь на прием к начальнику отделения и вручите жалобу лично. Обсудите с руководителем вашу ситуацию, не исключено, что на этом вопрос решится.Если руководитель тоже не захочет пойти вам навстречу, подавайте жалобу на него персонально, в головной офис. Через формы, по e-mail и Почтой России.Кредитные учреждения тщательно следят, чтобы про них не писали негатива. PR-отделы постоянно мониторят публикации в интернете. В первую очередь на портале Банки.ру. Добавьте отзыв в «Народный рейтинг банков», задайте вопрос в разделе «Вопрос-ответ». Вынесите сор из избы и сразу увидите, как зашевелятся нерасторопные банковские служащие.Регулятор финансового рынка РФ следит, чтобы кредитные учреждения не нарушали закон и соблюдали права клиентов. Банк, на который поступает много жалоб, оказывается под пристальным вниманием Банка России. А тщательная проверка неизбежно выявит много нарушений. Особенно у банков, переводящих деньги клиентов мошенникам и незаконным предпринимателям. Поэтому подаем жалобу в Банк России.Центробанк предлагает много вариантов обратной связи: установить мобильное приложение, позвонить в контактный центр, переслать данные через форму и отправить обращение по почте. Нас интересуют последние два варианта. В интернет — приемной выбираем «банковская деятельность — качество обслуживания», описываем проблему и прикладываем файл с жалобой.Затем распечатываем текст жалобы и отправляем по почте, на адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, Банк России.АРБ — некоммерческое объединение банковского сообщества, работающее над формированием цивилизованного рынка финансовых услуг. Для этого Ассоциация выступает как посредник в досудебных спорах между банками и потребителями. АРБ принимает обращения, публикует их, и пытается найти компромиссное решение. Подать жалобу в АРБ можно через раздел «Обращение в банк».Владелец карты имеет право жаловаться на некачественное обслуживание в банке, ссылаясь на закон «О защите прав потребителей». В частности, на статьи 12 и 14. Сделать это можно на сайте, в разделе, «Прием обращений граждан», подразделе «Не требуется авторизация в ЕСИА».Банк-эмитент может не принять заявление с первого раза. Обыкновенно банки утверждают, что не имеют права вмешиваться в договорные отношения. А также стараются убедить, что процедура чарджбэк в вашем случае неприменима.Не обращайте внимания, вас пытаются сбить с толку. Пишите в банк-эмитент претензии, требуйте от кредитного учреждения:Соблюдать правила платежных систем, участником которых он является:Исполнять закон ФЗ № 161, ст. 9 п. 8, согласно которому оператор по переводу средств обязан рассматривать заявления клиентов.Отправляйте заявление снова. Постарайтесь собрать дополнительные доказательства. Добейтесь, чтобы банк-эмитент принял заявление и передал его в банк-эквайер.Банки — эквайеры тоже могут отказывать. Если ваш банк переслал вам отказ эквайера, не теряйтесь и действуйте так же. Отправляйте заявление снова, пишите жалобы регуляторам, в федеральные ведомства, устраивайте шум в СМИ и интернете, подавайте в суд. Вы в своем праве.Бывали случаи, когда возврат происходил после 6-7 заявлений. Что делать, так работает бюрократическая машина. Ваша задача — переупрямить ее. Но и не откладывайте! Помните, после 540 дней пройдут сроки чарджбэк и банки откажут вам на законных основаниях.Вот вам, уважаемый читатель, рабочая инструкция, как вернуть деньги от брокера — мошенника самому. У такого подхода два преимущества:Вы сами контролируете весь процесс;Вы не платите посредникам ни копейки.Вы занимаетесь работами по возврату вместо отдыха, иногда в ущерб основной работе;Вы сами отвечаете за результат. Кончатся силы на полдороге — никто не виноват.Решайте сами, какой путь вам больше подойдет, с учетом загруженности, опыта и здоровья. И пожалуйста, больше не покупайтесь на предложения быстрого обогащения. Учтите, что с 2021 года грядет массовая цифровизация банковских карт, а за ней последует новая мощная волна киберпреступлений.#инструкция, #брокер, #банк, #чарджбэк, #мошенники, #visa, #mastercard