

«Биржа обанкротилась»

Станислав, Ижевск

Брату как-то позвонили с незнакомого номера и предложили заняться биржевой торговлей. Эти, как они представились, «брокеры» пообещали обучение в академии, единственное требование — открыть счет. Условия такие: деньги лежат в банке в Латвии, вывести их можно в любое время. Брат мой — человек бдительный, но им удалось его уговорить.

Он перевел деньги в латвийский банк, а потом все ждал, что брокер пришлет учебные материалы. С месяц никаких новостей не было, и стало понятно, никакой это не брокер, а жулик. Брат обратился в банк Латвии с заявкой на возврат денег, но выяснилось, что счет закрыт. В российском банке сказали, что деньги вернуть не могут, потому что перевод был совершен добровольно, посоветовали обратиться в полицию.

Брокер не отвечает уже полгода, ясное дело.

Совет эксперта по противодействию мошенничеству:

Мошенники, называющие себя брокерами, звонят и предлагают услуги по сопровождению биржевых операций, обучению финансам, помощи в накоплении средств. Они убеждают жертв, что начать торговать на бирже легко. Обещают бесплатное обучение и услуги по управлению счетом, для начала торговли достаточно только перечислить деньги «брокеру».

Как обезопасить себя?

- Проверьте лицензию брокера. Ищите информацию: адрес офиса, финансовую отчетность, отзывы.
- Счет компании-брокера должен находиться в российском банке, быть привязанным к названию компании. Не переводите деньги на счет в зарубежный банк, у Банка России нет никакого влияния на него.

- На сайте той «биржевой академии», в которую вас зовут, проверьте лицензию на обучение. Вебинары и учебные материалы мошенников рассчитаны на новичков, которые не знают, как работает рынок.

- При заключении договора с брокером внимательно изучите текст, особенно уведомление о рисках — тогда вы будете знать зону ответственности брокера и механизм вывода денег. Сравните его с аналогичными документами других брокерских компаний: условия не должны сильно отличаться.

- Право использования денег должно быть прописано в договоре, обязательно проверьте этот пункт. Этим правом брокер может воспользоваться, если оно прописано в договоре — тогда есть вероятность, что при банкротстве он выведет ваши деньги на свой счет, и закон вас не защитит. Не подписывайте договор с тем брокером, у которого есть этот пункт в договоре.

Если вы стали жертвой мошенников, незамедлительно сообщите в полицию, Банк России и Роспотребнадзор. Так появится возможность остановить их деятельность, хотя вернуть деньги все равно будет нелегко: часто подобные компании зарегистрированы в оффшорах.

Подробнее о том, как обезопасить свои деньги на финансовом рынке, читайте в текстах «Нелегальный форекс: как не попасться на удочку мошенников» и «Как уберечь себя и близких от финансового мошенничества».