

Juridische hulp bij bankhelpdeskfraude

Bent u slachtoffer geworden van bankhelpdeskfraude en heeft u geld overgemaakt naar een rekening op basis van misleiding? Dan is het essentieel om snel juridische stappen te zetten. Als eerste moet u zo snel mogelijk aangifte te doen bij de politie. Daarmee staat officieel vast dat u slachtoffer bent. Aangifte kunt u online doen via [politie.nl](https://www.politie.nl) of op het politiebureau (aan te raden als er veel geld is verdwenen of als er dreiging was).

Meld de fraude officieel bij uw bank. Dit is niet alleen praktisch, maar ook juridisch relevant. Vraag expliciet aan de bank om een fraudedossier aan te maken en vraag om een schriftelijke bevestiging dat u de fraude heeft gemeld.

Als er geld is verdwenen en de bank deze niet automatisch vergoedt, kunt u de bank aansprakelijk stellen. Dit is kansrijk indien:

- U niet zelf transacties heeft bevestigd
- De fraudeur toegang had via misleiding (social engineering)
- De bank onvoldoende beveiliging heeft geboden (soms speelt dit mee).

Als de bank weigert te vergoeden kunt u naar het Kifid (Klachteninstituut Financiële Dienstverlening). Het Kifid behandelt veel zaken over bankhelpdeskfraude.

Starten civiele procedure

Als het om hoge bedragen (> € 3000) gaat en de bank weigert aansprakelijkheid te erkennen, kunt u een civiele procedure starten.

Wat u zelf al kan doen: verzamel zoveel mogelijk materiaal:

- Opnames of berichten van de fraudeur
- Schermopnames van transacties
- Telefoonnummers van de spoof-call
- Datum en tijd van alles
- Correspondentie met de bank
- Politieproces-verbaal

Zonder bewijs wordt aansprakelijkheid moeilijker aan te tonen.

Wat kunnen wij van Berntsen Mulder Advocaten voor u betekenen?

Berntsen Mulder Advocaten is gespecialiseerd in bankhelpdeskfraude en biedt juridische ondersteuning via twee routes: het aanspreken van de bank en het nemen van civiele maatregelen tegen de ontvanger van het geld. Wij werken met vaste pakketprijzen, zodat u vooraf weet waar u aan toe bent.

Wat wij voor u kunnen betekenen

- (1) Beoordeling of u in aanmerking komt voor de coulanceregeling en de aansprakelijk van de bank beoordelen en aansprakelijk stellen
- (2) De aansprakelijkheid van de ontvanger beoordelen en aansprakelijk stellen.

Voor onze dienstverlening werken we pakketprijzen, zodat u precies weet waarvoor u betaalt.

(1) Aansprakelijkheid van de bank

In bepaalde gevallen kan de bank aansprakelijk zijn voor uw schade. Wij onderzoeken voor u of de bank aansprakelijk is omdat zij haar zorgplicht heeft geschonden, of er sprake is van niet-toegestane betalingstransacties, en of u gelet op het coulancekader in aanmerking komt voor compensatie door de bank.

Wat wij doen:

- Juridische analyse van uw situatie
- Beoordeling van het handelen van de bank
- Advies over haalbaarheid van een klacht of procedure
- Aansprakelijk stellen van de bank en doorlopen klachtprocedure
- Procederen tegen de bank

(2) Beslag en civiele procedure tegen ontvangers

In deze route richten wij ons op de personen of entiteiten die uw geld hebben ontvangen. Via een verzoekschrift vragen wij de rechtbank om **conservatoir beslag** toe te staan op de betreffende bankrekening(en). Dit voorkomt dat het geld wordt weggesluisd. U kunt deze route volgen naast de aansprakelijkheid van de bank. Het één hoeft het ander niet uit te sluiten.

Stap 1: Opvragen NAW-gegevens rekeninghouders

Voordat beslag kan worden gelegd, moet duidelijk zijn wie de ontvanger is van het geld. Bij de eigen bank kan worden verzocht de zogeheten 'NAW-procedure' in gang worden gezet. Wij zullen u hierin begeleiden.

Stap 2: Conservatoir beslag

Terwijl de NAW-procedure loopt stellen wij een verzoekschrift op bij de rechtbank om beslag te mogen leggen op de rekening van nog onbekende rekeninghouders.

Let op: conservatoir beslag is een voorlopige maatregel. Het legt beslag op het vermogen van de tegenpartij, maar geeft nog geen definitieve uitspraak over wie recht heeft op het geld.

Stap 3: Bodemprocedure

Na het leggen van beslag moet er een bodemprocedure worden gestart. In deze procedure wordt door de rechter beoordeeld of u daadwerkelijk recht heeft op het geld en of het definitieve beslag gerechtvaardigd is.

Prijzen

We bieden onze dienstverlening aan tegen een vast tarief van € 250,- p/u inclusief btw. Voor bepaalde diensten bieden we vaste prijzen aan, zodat u precies weet waar u aan toe bent.

Dienst	Inhoud	Prijs incl. btw
Intake + mondeling advies	Juridische analyse van uw situatie + advies over haalbaarheid aansprakelijkstelling bank en ontvanger	€ 299*
Intake + schriftelijk advies	Analyse + schriftelijk advies over haalbaarheid	€ 599**
Aansprakelijkstelling bank	Juridisch onderbouwde aansprakelijkstelling	€ 699**
Beslag en procedure tegen ontvanger(s)	Verzoekschrift beslag + dagvaarding + coördinatie deurwaarder	€ 1.599***

* Voor vervolgstappen wordt het uurtarief van € 250,- in rekening gebracht.

** Dit is inclusief de analyse en het advies over de haalbaarheid.


*** Griffierechten en deurwaarderskosten zijn niet inbegrepen, maar worden vooraf duidelijk gecommuniceerd.

Contact

Wilt u weten welke route voor u het meest kansrijk is? Neem contact met ons op voor een intakegesprek. Samen bekijken we uw mogelijkheden.

Berntsen Mulder Advocaten

 info@berntsenmulder.nl

 0172 - 49 43 45

 www.berntsenmulderadvocaten.nl