

# Movimento Difesa del Cittadino FVG

**Risparmiatore udinese di 56 anni depauperato-defraudato in un mese per 15mila euri da un Broker cipriota iTrader.com di proprietà della Hoch Capital Ltd** –Licence Number CySEC: 198/13 iscritto nell'elenco CONSOB al nr. 3960 la cui Authority ha imposto la cessazione dei servizi in Italia ed ai residenti Italiani dal 09/12/2019

## **Il 1° CASO “grave” in FRIULI**

**Il cinquantaseienne Risparmiatore udinese**, dopo aver visionato un'intervista rilasciata dal cantante Jovanotti sull'opportunità di investire in trading online ( successivamente smentita dallo stesso artista in una intervista di Striscia La Notizia-Canale5), in particolare con la iTrader.com <https://www.comefaretradingonline.com/broker/itrader.php> <https://www.lecriptovalute.org/piattaforme-criptovalute/itrader-recensioni-opinioni/> , si è premurato di contattare **Hoch Capital Ltd.**, che gestisce **ITRADER.com**, la cui Operatrice telefonica ha sottolineato che la medesima società è stata fondata nel 2012 da esperti professionisti finanziari, con sede a Limassol, Cipro, regolamentato da CySEC, nel pieno rispetto della MiFID II, che fornisce l'accesso a 29 Stati membri dell'UE, che i depositi dei clienti sono sicuri tramite segregazione in conti bancari separati e con protezione fino a 20.000 euro dal Piano di risarcimento per gli investitori di Cipro, specificando le tre classificazioni di conti: argento, oro e platino, con benefici crescenti nelle classi più elevate, con Spread e leva competitivi che variano in base al tipo di cliente (al dettaglio, professionale), il Deposito minimo = 250 USD, GBP o EUR e nessuna spesa addebitata per depositi.

A seguire, è subentrato un'Account manager, il quale ha dimostrato sin dall'inizio molta autorevolezza e competenza nella trattazione della materia finanziaria e della metodologia operativa basata sulla matematica e le tempistiche ma quest'ultimo dopo aver spiegato che vi sono oltre 200 opzioni di investimento: Forex (50) Azioni (101 US, 69 EU e 6 AU), Indici (20) Materie prime (17), Criptovalute (33) e molti altri asset, con in dotazione una supportata la piattaforma di trading MetaTrader4, con la versione WebTrader basata su web e le applicazioni mobili per un facile accesso online, non ha inteso, di fronte ad un principiante, qual'è il ns. assistito, di fargli fare un percorso iniziale di formazione gratuita e aprirgli un conto demo fino a quando non sarebbe stato sicuro di sapere quello che il neofita investitore avesse una minima cognizione di come agire, per non depositare fino a quando non avesse scambiato proficuamente in demo, non sottolineando che ci vuole tempo per avere successo.

**Non solo:** dopo i primi due versamenti ravvicinati di €. 250 e €. 1000, il Guardian Angel di iTrader.com, dopo aver fatto eseguire alcune operazioni minimali, ha iniziato a subissare di



# Movimento Difesa del Cittadino FVG

telefonate quotidiane ( cd. Cold calling) lo stesso Cliente per convincerlo ad operare con una somma più adeguata per un conto silver anzichè basic con l'intento di modificare la leva considerata troppo modesta per poter maturare dei profitti ragionevoli.

**Tutto ciò premesso**, in considerazione di quanto acclarato, atteso che il broker Hoch Capital Ltd denominato "itrader.com" operava in Italia con autorizzazione Consob, nel caso di specie, tramite il proprio Account manager, non ha fornito una corretta informativa al cliente sui costi dei singoli investimenti al momento della registrazione, nel corso del rapporto non ha informato il cliente/investitore di perdite, effettive o potenziali, pari o superiori al 50% del valore dei mezzi costituiti a titolo di provvista e garanzia, derivanti da operazioni in strumenti Forex disposte per finalità diverse da quelle di copertura, dissimulando il reale andamento negativo della gestione patrimoniale a lui affidata, nonché di aver sottaciuto allo stesso cliente la documentazione inviatagli, via mail, senza particolari rilievi di sorta, con firma digitale apocrifa, mai autorizzata dallo stesso cliente, ancorchè contenente una dichiarazione falsa e non corrispondente alla reale condizione finanziaria dello stesso e tanto meno corrispondente al periodo di trading effettuato. Con tali atti non approvati dall'interessato, ne è conseguita la variazione immediata della leva superiore ai limiti imposti dall'ESMA (da 1:30)!

**Il modus operandi svolto dall' Operatore iTrader.com**, nella veste di account manager e guardian angel del cliente è stato apparentemente corretto e lineare secondo gli standard, ma ha difettato nella sostanza in quanto ha sottoposto al trader neofita di investire con una leva del 1:200 dapprima in OTC tarati per avere un'enorme parte di vantaggio del Broker a scapito di chi investe, proponendogli di investire su titoli delle materie prime molto volatili senza accogliere la richiesta più volte avanzata dal cliente di stabilire un plafond di massima esposizione per ogni fase ribassistica, motivando che avrebbe limitato i guadagni in fase rialzista!!!

**La violazione sull'accreditazione del livello Leva superiore a 1:30 per conto al dettaglio ( Forex, Indici, Materie prime) intestato al Risparmiatore, è palese in quanto il medesimo non ha i criteri per richiedere un conto professionale giacchè non ha eseguito in media almeno 10 transazioni al trimestre di dimensioni significative nel corso degli ultimi quattro trimestri sul mercato rilevante ( con iTrader.com e/o altri Provider) e perchè non ha mai lavorato nel settore finanziario in una posizione professionale che richiede conoscenza delle transazioni o servizi collegati; vieppiù, non è mai stato nella propria vita titolare di un portafoglio di strumenti finanziari pari o superiore a 500mila euri e non ha mai consolidato un'esperienza**



# Movimento Difesa del Cittadino FVG

pregressa, maturata sul posto di lavoro, con i CFD. ( Contratti di Differenza, sono strumenti finanziari il cui valore replica l'andamento di un asset finanziario. Con il trading di CFD si può negoziare al rialzo e al ribasso su diversi tipi di asset: azioni, coppie valutarie, criptovalute, materie prime, indici di borsa e altri ancora ) o altri strumenti derivati negoziabili in leva!

Pertanto, riteniamo, dopo aver esaminato in dettaglio i fatti succedutisi, che il Broker in questione non abbia agito da intermediario reale verso il mondo finanziario **ma piuttosto come scammer vero e proprio**, con un unico obiettivo di spillare denaro al trader neofita al quale non è stata consigliata e riservata la possibilità di utilizzare il conto virtuale per potersi esercitare e comprendere le difficoltà oggettive nella gestione dei titoli nei 5 tipi di mercato più importanti.

La violazione di questi obblighi è frutto di comportamenti fraudolenti ed ha arrecato danni gravi all'investitore.

**Nel caso in esame**, il Risparmiatore pur essendosi affidato ad un broker regolamentato, quest'ultimo, tramite il proprio Operatore, dapprima ha dissimulato il reale andamento dell'investimento e successivamente ha dato informazioni approssimative nonché illusorie per ottenere maggiori fondi con conseguente aumento della perdita (e quindi del danno) per l'investitore.

**In pratica**, sin dalla prima telefonata, l'Operatore iTrader.com ha invitato l'ignaro trader a depositare continue cifre senza preoccuparsi di fornire le informazioni di base sugli eventuali gravi rischi del trading online, non solo, una volta che il trader ha effettuato il secondo deposito sul conto, è proseguito per tutti i giorni con 4/5 telefonate quotidiane ( cd. Cold calling) promettendo ritorni economici realizzabili in breve tempo nonché incentivi (con passaggio a conto privilegiato ) per invogliarlo ad investire; si rimarca che, gli ultimi versamenti effettuati nella III° decade di Novembre '19, per una somma complessiva di €. 4000 non sono stati nemmeno autorizzati come da dichiarazione di deposito non sottoscritta ed approvata;

## **POSIZIONE SU PUNTI DI FATTO E DIRITTO OGGETTO DELLA CONTROVERSIA**

Come da dichiarazioni di deposito rammostrate dall'assistito, il Risparmiatore ha seguito peddissequamente le istruzioni impartitegli ed in data 29/09/'19 è stata accreditata la somma di €. 10.000 derivante dalla dismissione di titoli obbligazionari detenuti da oltre 15 anni in un altro Istituto. Il Cliente neofita ha ribadito in molte occasioni all'account manager iTrader.com di non voler rischiare i propri risparmi in operazioni speculative e di breve durata, evitando tassativamente



# Movimento Difesa del Cittadino FVG

criptovalute, operazioni binarie, derivati ect. limitando piccoli importi su Valute, Materie prime ed azioni non volatili; di converso, l'Operatore iTrader.com ha provveduto ha modificare la leva a 1:200 “ aumentando matematicamente in modo esponenziale la probabilità di perdere poichè il margine, solo lo 0.25% in quel caso , è inferiore alla volatilità media intraday dello strumento...” senza far comprendere allo sprovveduto Risparmiatore cosa avrebbe comportato in termini di arma a doppio taglio, benchè quest'ultimo gli avesse chiesto più volte un plafond di massima esposizione in fase ribassista “stop loss”, sentendosi rispondere che anche in fase ribassista si poteva guadagnare (anziché limitare il guadagno per ogni singola negoziazione “take profit”!).

Dal 04/11/'19, per ca. 10 gg, l'Operatore iTrader.com ha indicato al proprio cliente di selezionare 5 valute “ EUR/USD, USD/CAD, NZD/USD, GBP/CAD, GBP/AUD, GBP/CHF” facendogli maturare solo perdite derivanti non tanto dallo spread ma dallo Swap che aveva raggiunto somme oltre €. 3.000 ca.! Cosicchè, il Cliente ignaro, esterfatto, ha chiesto lumi al riguardo, sentendosi rimarcare, solo ex-post, che il fattore tempo prevedeva questo balzello per tutti!!!

Alchè, il Cliente, preso atto di un tanto, seguendo le indicazioni tecniche dell'Account Manager iTrader.com, dal 11/11/'19 ha optato per investire sempre piccole somme sulle materie prime “ metals ed energy” considerato lo swap minimale benchè lo spread fosse molto gravoso ma agganciato al profitto;

dopo pochi gg., le fasi ribassiste si sono alternate a quelle rialziste inducendo l'Operatore iTrader.com a far eseguire al proprio cliente le cosiddette operazioni “movimenti opposti” ossia investendo in date diverse su entrambi gli andamenti “ sell” e “buy” ingenerando perdite su entrambi i fronti (sic!)...tantè, che le operazioni sui titoli Platinum ed Ngas, il g. 25/11 sono state inspiegabilmente chiuse per scadenza dei termini ( al Cliente non era stato spiegato che quei titoli avevano una scadenza temporale molto ravvicinata) ingenerandogli una grave perdita secca di oltre €. 3000, ma ciò che ha provocato la perdita secca dell'intero capitale è stata l'oscillazione in negativo del Palladium che il 29/11/'19, per incapienza di capitale depositato dal cliente stesso “ cosiddetto margine operativo” è stato chiuso provocando un danno irreparabile al medesimo risparmiatore, il quale, nei momenti di criticità, è stato lasciato solo e senza un necessario affiancamento per evitare quanto accaduto !!

Solo nel pomeriggio del 27/11/'19, il Sales Manager della iTrader, si è presentato telefonicamente al Cliente informandolo che il proprio Account Manager, dal 26/11 si era dovuto assentare per un lutto



# Movimento Difesa del Cittadino FVG

in famiglia ( il decesso del proprio Nonno!!!) e, pertanto, non aveva potuto assisterlo nelle ultime operazioni, informandolo altresì che le ultime perdite ( rif. Platinum e Ngas) erano recuperabili, di non preoccuparsi e di rimanere tranquillo!

Il g. 28/11/'19, il Cliente ha cercato via mail un'ulteriore contatto con il Sales Manager della iTrader per comprendere come dovesse procedere con la gestione in corso, visto e considerato che, da giorni, il servizio di "Guardian Angel" era fugace; nel tardo pomeriggio, quest'ultimo ha contattato il Cliente comunicandogli dapprima che c'era stata la chiusura del Palladium ma senza specificare per quale motivo, tantè che il cliente gli ha rimarcato che quel titolo scadeva a dicembre, ma il Sales Manager della iTrader si è limitato a riferirgli che il giorno dopo sarebbe rientrato il proprio Account Manager, per assisterlo personalmente.

Il g. 29/11/'19, l'Account Manager ha contattato il cliente riferendogli che purtroppo il titolo Palladium aveva subito un forte ribasso tanto da azzerare il margine operativo lordo disponibile del proprio conto e, pertanto, con una perdita secca da azzerare l'investimento effettuato!

Nel frattempo, l' Account Manager, dopo aver continuato incessantemente, sin dal 15/11/'19, a imbonire il cliente di aprire un conto Gold da €. 50.000 per poter affrontare un progetto di medio-lungo termine finalizzato a raddoppiare il capitale entro un'anno, preso coscienza della debacle, ha continuato sino al 08 dicembre '19, con un'assillo inaccettabile, a subissare di contatti telefonici il cliente (il quale non disponeva di tale somma), per indurlo a versare, sullo stesso conto deposito Hoch Capital Ltd, la somma suindicata tanto da incapponirsi a voler entrare in contatto forzoso anche con i familiari del cliente e, non ricevendo feedback in tal senso, ha iniziato a manifestare dapprima insofferenza e risentimento nei confronti del cliente per la mancata disponibilità del suindicato capitale da utilizzare per poter proseguire con l'attività di trading cosicchè da poter recuperare " a suo dire" le pesanti perdite subite in meno di 30 gg. Lavorativi (sic!) ma addirittura ad infierire nei confronti del malcapitato Risparmiatore udinese, rimarcandogli che non avrebbe mai più recuperato la somma di danaro investita " frutto di sacrifici e rinunce personali" ( da 4 a 5 chiamate al giorno dal Call Center iTrader.com di Limassol, utilizzando numeri prefissati da diverse località italiane (sic!): 06/94802645 - 06/94802641 - 06 94802644 - 02 30579025 - 011 19621200 - 02 82956273 - 02 82956274 !!

## **il Movimento Difesa del Cittadino del F.V.G.,**

**resta a disposizione di tutti i Cittadini Risparmiatori per assistenza. Per info scrivere**



# Movimento Difesa del Cittadino FVG

[a: sos@mdc.fvg.it](mailto:sos@mdc.fvg.it) e/o chiamare: Uff. 0432 490.180 r.a. - 0432 545.255

**L'AFUE "Associazione Vittime di truffe finanziarie intern.li"**  
**resta a disposizione di tutti i Cittadini Risparmiatori per assistenza. Per**  
**info scrivere a: [afue.info@gmail.com](mailto:afue.info@gmail.com) e/o collegarsi sui social network**

FACEBOOK: <https://www.facebook.com/AssociazioneAFUE/>

INSTAGRAM: [https://www.instagram.com/associazione\\_afue/](https://www.instagram.com/associazione_afue/)

YOUTUBE: <https://www.youtube.com/channel/UCCmqJsId6nmRex9qOBqUlzA>  
**youtube canale di prevenzione attiva anti truffa**

Il Movimento Difesa del Cittadino nasce nel 1987 con l'obiettivo di promuovere con ogni mezzo la difesa dei diritti, della libertà e della dignità dei cittadini, in particolare nei confronti della Pubblica Amministrazione. Uno scopo a cui, negli ultimi anni, si sono affiancati tanti altri temi legati alla tutela del cittadino e consumatore. Siamo un'associazione rappresentativa dei consumatori a livello nazionale, riconosciuta dal Ministero dello Sviluppo Economico e componente del Consiglio Nazionale dei Consumatori ed Utenti. La nostra rete di oltre 100 Sedi e Sportelli del cittadino in 18 Regioni Italiane offre quotidianamente ai soci servizi di assistenza e consulenza, con esperti qualificati, per tutte le problematiche connesse al consumo ed al risparmio consapevole e sicuro.



Segreteria regionale: V.le Tricesimo, 123 int. 1 - 33100 Udine - Tel. 0432 490.180 r.a. / 0432 54.52.55 - Fax 0432 54.52.55 r.a.

E-mail: [segreteria@mdc.fvg.it](mailto:segreteria@mdc.fvg.it) - Pec: [segreteria.mdc.fvg@pec.it](mailto:segreteria.mdc.fvg@pec.it) - Web: [www.mdc.fvg.it](http://www.mdc.fvg.it)