

Банк - важный инструмент, от которого зависит множество факторов.

тр

Сразу к делу.

БА - это банковский аккаунт

ЛК - это личный кабинет банка

Один или несколько счетов, которые имеют общие реквизиты. У каждого счета есть свое предназначение:

1. Профильные

Подразделяется на *Checking* и *Saving*

Checking - расчетный счет

На него поступает зарплата кх (с нее осуществляется оплата коммуналки, бензина, еды и так далее).

Saving - сберегательный

Здесь кх уже хранит свой кэш

С чем лучше работать?

Чекинг - мелкие суммы, банк на этот тип не сильно реагирует.

Сейвинг - суммы крупнее, кх редко проверяет, но банк относится к этому счету более подозрительнее.

На наш выбор влияет множество факторов.

Активность кх, банк, оповещения о транзакциях (списания/зачисления/входы) и другое

Правило работы по БА:

Всегда читаем регламентирующие документы

Называется - "Terms and conditions"

Если хотите обходить банк, есть явные правила, которые банк будет соблюдать, и которые вам нужно знать заранее.

2. Непрофильные - их всего 4

Mortgage, Deposit, Loan, Invest (brokerage)

Ипотека, Депозит, Кредитный счет, Брокерский

Фуллка {Full info} - это полная информация о человеке. Содержащая: ФИО, адрес, телефон, почту, *DOB* - дату рождения, *SSN* - номер соц. страхования, реже *MMN* - девичья фамилия матери.

Пример фуллки:

WILLIAM CHAMP/11000 GULE BLVD/TREASURE

ISLAND/FL/33706/407-44-9880/09.20.1936

WILLIAM CHAMP - имя фамилия

11000 GULE BLVD - адрес

TREASURE ISLAND - город

FL/33706 - штат / индекс

407-44-9880 - SSN (номер социального страхования)

09.20.1936 dob дата рождения в формате месяц/день/год

В США основных 7 реквизитов:

1 Имя холдера

2 Адрес от реальной почты (не мыло)

3 Телефон

4 E-mail

5 Номер карты (если есть)

6 Routing Number - (он же роутинг, он же рн/рп - сокращения) - это уникальный номер бранча (банковского отделения) выдается на отделение башка]

Лучшие eu банки:

ZEN, Wise, Bunq, Santander, Monobank.

Лучшие USA:

AMEX, Capitalone, REVOLUT

Контакты для покупки банков есть в разделе контакты. Напоминаем о существовании гаранта.

Итак, после покупки ба важно прогреть его и дать отлегу. Если есть возможность сделать прогрев физическими покупками - отлично, если нет такой возможности, то пишем

Onlinegeniys (напоминаем про гарантов), либо делаем прогрев за счет онлайн покупок (подписи, Glovo, steam, мелкие заказы на ебее и подобное). Прежде чем вообще пополнять балик, лучше

дать отлегу в 2-3 дня, после прогрева за счет трат дайте отлегу еще в 2-3 дня. Прогрев тратами от 10 до 205(суммарно, но 2-5\$ за транзакцию)

Заходите в банк только под чистыми прокси, не нужно получать деньги с грязных счетов и кидать на грязные счета. Если банк установлен на мобильное устройство, то рекомендуем взять вин например в TONVPN за 1-28 и при этом вы получите хороший и постоянный айпи. Так будет дешевле и проще

Практически любой банк можно пополнить через крипто. Есть биржи: Bybit, Wallet

Telegram, CryptoBot. На сайте BestChange можно найти обменники.

Не нужно хранить в банке деньги. Нужно сделать заказ - закинули деньги и сразу же оплатили. Пришел реф - сразу сделали вывод.

Причиной этому является блокировка ба или запрос дополнительной проверки. Чаще всего через 12 часов после получения рефа на счёт локается аккаунт. Так что выводим деньги сразу после их получения. Опять же, это не значит, что после рефа ба гарантированно локнут. Такое случается 1 из 100 раз, но риск есть, так что его необходимо минимизировать

Важно, что в некоторых банках достать деньги после блокировки очень сложно. Поэтому лучшие уточняйте этот момент перед покупкой банка. Сразу расскажу об одном из самых популярных среди реферов банке - Wise. В нём существует система благодаря которой можно вывести деньги после блокировки по ибану.

Есть несколько сложностей с длинным текстом, в котором есть пруфы переписок, пруфы возвратов, откуда взял деньги и т.д. Но в общем и целом деньги возможно вывести самостоятельно.

Например с того же МоноБанка вывести будет намного сложнее. Нужен либо доступ к дропу, либо за 50%.

Между рефами лучше делать прогрев покупки на пару баксов, либо делать отлегу пару дней, либо и то и то(если крупные суммы (>800\$)).

Нельзя превышать оборот денег за месяц и траты больше лимитов банка, иначе заинтересуется налоговая/локнут ба. Не нужно тратить прям овер дохуя бабок на ба. Нужно понимать, что дроп - это какой-то студент ну или точно человек без бабок. Представьте как на ваш акк будет смотреть служба безопасности банка, когда у вас оборот в месяц от 10к\$ и траты минимум 5к. Логично, что вами интересуются и за малейший грязный перевод локнут банк. Наш совет - с одного лк 500\$, как максимум для получения рефов. Если делаете больше, то купите ещё один лк.

Необходимо понимать, что банки - хрупкая вещь. Они могут отлететь даже после прогрева, до прогрева и просто так. Всё бывает, на 100% обезопасить себя невозможно. Могут отлететь если айпи темного грязный, если банк заподозрит что-то и подобное. На том же зене можно вывести деньги после лока.

Необходимо понимать, что банки - хрупкая вещь. Они могут отлететь даже после прогрева, до прогрева и просто так. Всё бывает. на 100% обезопасить себя невозможно. Могут отлететь если айпи темного грязный, если банк

заподозрит что-то и подобное. На том же зепе можно вывести деньги после лока.

Если в ба есть система кэшбэка/пожертвований и подобное, как в MonoBank, то подключите себе парочку таких функции, повысит траст, если у вас с покупки в 1S 5% уйдет на помощь животным или подобное. Повысит траст, если у вас категория с повышенным кэшбеком Glovo и вы как раз оплачиваете пару заказов на Glovo Мы не советуем оплачивать покупки для личной жизни и на свои адреса. Если нас заподозрят в мошенничестве, то пайдут за пару минут.

Существуют ребиллы. Это когда после одобренного рефа с вашего счета списывают сам реф. Т.е деньги за реф пришли и потом через пару месяцев с вас списывают эти деньги обратно. Лок карты не поможет, привязка идет к счету. Необходимо закрыть счет (можно сделать через тп) и открыть новый. Именно счет, а не сам аккаунт. Проверяйте по чатам.

Там часто пишут делает ли шоп ребиллы или нет.

Время работы банков

Выходные и праздники в США за банковские дни не считаются - их обходит стороной

Банки работают по UTC -5 (зимнее - 6(usa))

Федеральные банки пытаются работать по единому времени, локальные могут по своему и график будет отличаться

Пробив банков

osll.spb.ru/banks

Есть информация о выходных днях того или иного банка. Выбираете нужный и сверяетесь

Заливы/сенд/вывод кэша

Существует 6 способов:

1 Bill pay

2 ACH

3 Wire transfer

4 International Wire Transfer

5 Внутренняя платежа банка

6 Внешние платежи

Bill Pay

Билл - счет, Пей - платить

Оплата по счету - это система электронных счетов (чеков)

Не во всех БА присутствует такая функция, биллей обычно нужен для оплаты каких-либо счетов различным поставщикам услуг: за электричество, воду, интернет, и так далее

ACH

Automated Clearing House -

https://en.wikipedia.org/wiki/Automated_clearing_house

По времени АСН идет от 1 до 4 рабочих дней

Можно подвязать счет одного банка к другому и С ПОМОЩЬЮ АСН отправить средства в раурал (к примеру)

раурал, он же ПП, он же палка

Миники - это проверка счета.

Wire Transfer

Wire - обычный перевод кэша. Есть не во всех банках. Стандартный ваер без прозвона/перехвата смс не обходится. В худшем случае - попросят явиться в банк.

Некоторые криптобиржи в США используют только ваер. Ваером обычно шлются большие суммы. Ваер на биржах обычно принимает бизнес акк. Совпадать ФИО при данном типе переводов должно у аккаунта на бирже и у отправляющего.

International Wire Transfer

Ваер, только международный, с некоторыми отличиями, он вкатывает почти в любой стране, к примеру, любая из стран Европы может принять ваш перевод. Данные получателя НЕ должны совпадать с данными отправителя + идет такой ваер дольше. Идет долго, т.к. проходит кучу корр. счетов.

У канадских банков int wire более распространен и менее контролируется (проще исполнить).

Внутренние платежи банков

Банков в USA много, у некоторых из них имеются такие платежи:

Surepay, P2P, Popmoney, Zelle, Send money(MOVO), в Канаде - interac

Как не назови эти платежи, суть у них у всех одна - передавать деньги.

Все достаточно просто - иниципруешь перевод, указываешь данные пользовате ля (в некоторых случаях достаточно мыла или номера телефона)

- нажимаем отправить и все, деньги на другом аккаунте.

В случае с cashapp - деньги по никнейму переводятся и попадают моментально на счет, к которому привязана карта другого человека.

В остальных платежах механизм схожий, они созданы для быстрого и беспрепятственного перевода средств.

Внешние платежи

Примеры внешних платежей:

Paypal, Venmo (дочка палки)

Western Union

World Remit

Contact

XOOM

Moneygram

Transferwise, Transfast

Внешняя - можем перевести деньги на акк в другом банке или в иное место

создаем счет, делаем бабки или сразу с него

сидим другому человеку, но в рамках этой

платежки

P.S иногда после покупки карты, для её активации требуется пополнение на 10-20 евро (причем карта должна быть не того же банка). В этом случае можно использовать трасти плюс, байбит карту или другие криптокарты. Но если у вас таких нет. то можно дорого, но купить карту на одну транзакцию в @mintcardbot

@whoohg