

Денежные переводы: бойся мошенников

Любые операции с деньгами всегда остаются в центре внимания мошенников, поэтому «ВБ» рассказывает, как пользоваться достижениями прогресса без ущерба для своего благосостояния.

В КР действует 14 международных и 13 локальных систем денежных переводов. Поэтому процедура передачи финансовых средств из одной географической точки в другую сегодня стала вполне обыденной и не занимающей много времени.

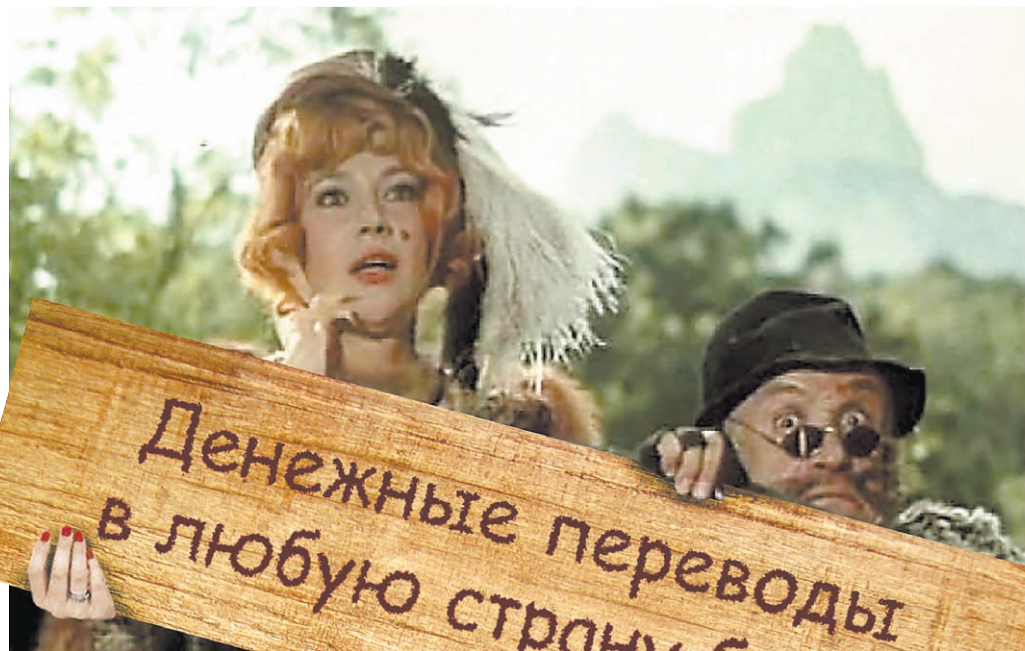
В первую очередь, утверждают специалисты, избежать неприятной ситуации поможет знание особенностей технологии.

Главная отличительная особенность систем быстрых денежных переводов в том, что вся информация и деньги централизованно собираются у оператора системы, который проводит расчет между всеми своими агентами. Банкам же отводится роль агента, который отвечает в основном за работу с клиентами, — прием и выдачу денег.

— Поскольку переводы — это часто международные транзакции, процесс возврата денег может быть осложнен процедурами согласования между специальными органами разных стран, а также особенностями законодательства этих стран, — объясняет специалист управления платежей систем Национального банка Алтынбек Камчыбек уулу.

Другая особенность систем денежных переводов — это скорость. Поэтому отправителям зачастую сложно остановить перевод. И если перевод уже выдан, ни оператор, ни банк не могут ничего сделать. Отправителю приходится решать вопрос возврата своих денег через правоохранительные органы. Все это прекрасно осознают мошенники, разбирающиеся в тонкостях работы платежных систем и предлагающие доверчивым гражданам перевести определенную сумму денег в обмен на несуществующие выгоды. Учитывая все это, в случае с системами денежных переводов отправители и получатели должны понимать возможные риски при отправке денежных переводов.

Нужно помнить, что системы денежных переводов служат для безвозмездной формы перевода денег другому лицу и не предназначены для ведения бизнеса, то есть не могут быть подтверждением проведения оплаты. В случае обмана практически невозможно вернуть деньги обратно. Еще более сложно установить мошенни-



ков, поскольку они, как правило, являются гражданами других стран, очень часто используют поддельные документы для снятия денег либо действуют через подставных лиц.

— Если вы чувствуете, что стали жертвой мошенников, срочно обратитесь в банк, в котором отправляли данный денежный перевод. Если перевод еще не выдан, то у вас есть право его вернуть обратно. Если же перевод уже выдан, то необходимо написать соответствующее заявление, чтобы банк имел возможность запросить необходимые данные от оператора системы. В любом случае не стесняйтесь спрашивать у сотрудников банка более подробную информацию о системах денежных переводов, — советует Алтынбек Камчыбек уулу.

Александра ВАСИЛЬКОВА.
Коллаж Романа БЯХОВА.

Схемы мошенничества, используемые преступниками, хорошо известны. Однако они продолжают работать. Обозначим самые распространенные из них:

■ Мошенники часто размещают объявления в Интернете, предлагая движимое и недвижимое имущество или услуги по очень низким ценам, но оплату просят провести только через систему денежных переводов. Либо предлагают подтвердить свою платежеспособность и в качестве залога просят перевести деньги через системы денежных переводов, при этом как подтверждение выслать копию квитанции.

■ Сообщения о выигрыше в лотерею или акции с просьбой оплатить налоги или расходы на доставку приза — это вполне стандартная комбинация жуликов.

■ Обман — это и звонок с известием о том, что близкий человек попал в неприятную ситуацию (ограблен, похищен, попал в аварию, больницу, милицию и т.д.) и ему срочно нужны деньги.

■ Надувательство — предложение трудоустроить (обучить) в другой стране вместе с требованием заранее оплатить стоимость оформления документов.

■ Если при продаже товара приходит чек на сумму, превышающую запрошенную цену и отправитель просит вернуть излишек обратно денежным переводом, то это тоже, скорее всего, махинация. Обнаружение фальшивого чека или платежного поручения может занять недели, и на это время банк может удержать сумму, которая первоначально была зачислена на счет.

■ Предложению ссуды под низкий процент с просьбой предварительной оплаты суммы сбора или первых платежей по обслуживанию долга через денежные переводы тоже не стоит доверять.

■ Не верьте требованию оплатить товар, приобретенный на интернет-аукционе при помощи денежного перевода.

Вот несколько правил, которые помогут избежать мошенничества при отправке денег через системы денежных переводов:

1. Никогда не отправляйте перевод людям, которых не знаете и не видели.
2. Остерегайтесь любых сделок или предложений, которые кажутся неправдоподобно привлекательными. Если что-то звучит слишком хорошо, чтобы быть правдой, вероятнее всего, это неправда.
3. Не используйте систему денежных переводов для оплаты товаров, приобретенных в Интернете.
4. Никогда не отправляйте переводы для оплаты налогов или сборов по выигрышам в иностранных лотереях.
5. Использование вымышленного имени получателя при отправлении денежного перевода не защитит при заключении сделки с незнакомцем.
6. Не сообщайте никому данные о своем переводе: кому, от кого, сумму, тем более контрольный код, который присвоит вашему переводу система. Не во всех странах при выдаче переводов обязательно требуются знание кода и предоставление паспорта. В некоторых странах переводы выдаются при предъявлении данных отправителя, суммы и страны отправки. Это уже особенности законодательства каждой страны.