

## **Участились случаи мошенничества, когда лжеинвесторы под видом переводов обманывают фирмы Кыргызстана, - НБКР**

Tazabek - В последнее время участились случаи, когда под предлогом инвестирования в экономику Кыргызстана мошенники из других стран обманывают наших предпринимателей. Об этом Tazabek сообщили в Национальном банке КР.

### **Схема действует так:**

1. «Инвестор» связывается с партнером в Кыргызстане и предлагает вложить в совместный проект средства. Суммы исчисляются миллионами или даже миллиардами долларов или евро.
2. Кыргызскому партнеру отправляют копии документов, якобы подтверждающих совершение перевода денежных средств.
3. Человек идет в банк, показывает документы о переводе, но денег не получает. И помочь банк ничем не может, потому что на самом деле перевода никто не отправлял.
4. В процессе переговоров по инвестированию средств в местный бизнес так называемый «инвестор» в качестве обязательных условий может сообщить местному партнеру о необходимости использования других систем (например, TELEX, RTGS), отличных от системы SWIFT, или же требует обязательное наличие дополнительного сервиса SWIFT gpi (SWIFT Global Payments Innovation) или подключения к SWIFT посредством Alliance Lite2, или дополнительных реквизитов, таких как IBAN для перевода средств.
5. Мошенники могут сказать, что возникли сложности с переводом, или что деньги отправлены и скорее всего они зависли в пути.
6. Заинтересованному в реализации проекта бизнесмену рассказывают о сложной банковской системе в Кыргызской Республике и предлагают самому разобраться с получением средств.

Что предлагают лжеинвесторы?

Вместо получения инвестиционных средств компания или бизнесмен могут лишиться и своих средств. Им предлагают не ждать, пока банк разберется с переводом, и перечислить часть средств партнеру в Кыргызстане, чтобы уже начать проект.

Могут сказать, что для успешного перевода средств нужно оформить дополнительные документы, и для этого необходимо выслать небольшую сумму — 500 долларов США, 1 тысячу евро и т.д. Для компании деньги вроде небольшие и бизнесмены клюют на удочку.

На самом деле никакого перевода нет, поэтому банк не может выдать средства. Тогда местные компании или их представители обращаются в Национальный банк с просьбой оказать содействие в получении переводов. Но в этом случае и Национальный банк бессилён.

В ходе рассмотрения таких запросов выясняются случаи направления псевдоинвесторами копий некорректных платежных документов (проще говоря поддельных), усложнения процесса и логики отправки перевода. Как следствие, возникают вопросы и в добросовестности «инвесторов».

### **Что говорит на этот счет самая популярная система SWIFT?**

Так как в основном в таких схемах псевдоинвесторов часто упоминается терминология и тематика вокруг системы SWIFT Национальный банк находится в постоянном контакте с компанией SWIFT и консультируется по вопросам информационной безопасности и мошенничества в системе SWIFT.

По этому поводу компания SWIFT проинформировала Национальный банк о том, что в последние годы в SWIFT периодически поступают запросы от пользователей разных стран относительно случаев обращения к клиентам банков и самим банкам различных компаний, представляющихся инвесторами и обещающих заключение крупных контрактов или инвестиции на значительные суммы.

При этом такие псевдоинвесторы выдвигают в качестве обязательных условий заключения сделки использования корпорациями или банками интерфейса SWIFT Alliance Lite2 или сервиса SWIFT gpi.

По итогам проведённого со стороны SWIFT анализа подобных случаев они были квалифицированы как мошеннические действия в отношении корпораций или банков пользователей SWIFT.

### **Важно знать:**

«Отсутствие у пользователя интерфейса Alliance Lite2 или сервиса SWIFT gpi не может служить препятствием для осуществления каких-либо транзакций посредством SWIFT, в том числе инвестиций», - предупреждают в НБКР.

В случае, если потенциальные партнёры настаивают на этом, данная ситуация однозначно должна квалифицироваться как подозрительная. В любом случае заключению каких-либо контрактных обязательств на значительные суммы должна предшествовать процедура изучения партнёра, его деловой репутации, финансовой отчётности и прочее, в соответствии с нормами национального законодательства и международной практикой.

В настоящее время практически все банки мира используют для расчетов между собой систему трансграничных платежей SWIFT. Кыргызстан в этом отношении не исключение. SWIFT защищает данные от несанкционированного доступа, гарантирует

полноту передаваемых сообщений, а также их доставку и обеспечивает доступность сервиса для пользователей в режиме 24/7.

### **Как распознать мошенников?**

Невозможность крупного зарубежного банка отправить перевод по системе SWIFT уже должна вызывать подозрение. Ведь отключение финансово-кредитного учреждения от системы может свидетельствовать о проблемах данного банка в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации преступных доходов или нарушения банковской деятельности и мошенничества.

Нужно внимательно подходить к выбору партнеров, особенно когда речь идет о крупных суммах. Если неизвестный фонд, фирма или бизнесмен вдруг предлагают влить в экономику страны миллионы долларов или евро, то это должно насторожить. Стоит внимательно изучить потенциального партнера, чтобы не попасться на удочку мошенников.

Нацбанк рекомендует более внимательно относиться к процессу изучения и выбора своих партнеров, особенно при договоренностях о крупных суммах «инвестиций», а также условий заключаемых договоров.

Банки по всему миру используют SWIFT именно потому, что система максимально безопасна и обеспечивает всем ее участникам доступ к круглосуточной высокоскоростной сети передачи банковской информации. Если вы не можете получить перевод в банке, то претензии стоит предъявлять именно потенциальному партнеру, поскольку:

- для кыргызских банков нет никакой заинтересованности задерживать выдачу поступившего перевода. Им выгоднее быстрее выдать деньги и заработать на этом комиссию;
- в случае если в пути с переводом возникли проблемы, то расследовать эти проблемы может только отправитель и банк-отправителя. Кыргызский банк и Национальный банк помочь в этом вопросе никак не смогут.

Подробнее: [www.tazabek.kg/news:1699851/?f=cp](http://www.tazabek.kg/news:1699851/?f=cp)