

Денежные переводы. "ВБ" и НБ КР объясняют, как распознать уловки мошенников

Наталья Ли

По данным Национального банка, на 1 января 2016 года на территории Кыргызстана функционирует 14 международных систем денежных переводов. Это быстрый, надежный и удобный способ отправить деньги кому и куда бы то ни было.

Ежемесячно кыргызстанцам отправляют около 100 млн долларов денежных переводов. В марте этого года эта сумма составила чуть более 134 млн долларов. Самые большие денежные потоки в Кыргызстан идут из России и США.

А вот с территории республики денежные переводы отправляют примерно в 4 раза меньше. В марте – 28,4 млн долларов. Основной объем денежных средств переводят в Россию, Казахстан и страны дальнего зарубежья.

Денежные переводы, безусловно, удобный инструмент для срочной отправки денег своим родным и близким. Это привело к бурному развитию данных систем.

Но вместе с этим в интернете можно найти многочисленные истории и обсуждения о способах мошенничества с системами денежных переводов. В Кыргызстане случаи мошенничества происходят не так часто, и все жалобы коммерческие структуры передают в Национальный банк страны. Однако это не значит, что вы в полной безопасности. Осторожность и знание особенностей технологии помогает избегать неприятных ситуаций. Поэтому **"ВБ"** и **НБ КР** объясняют, как работают системы денежных переводов и как не попасться на уловки мошенников.

Я уже отправлял/получал денежные переводы. Зачем мне нужно знать, как это работает?

Используя новые технологии, мы зачастую не задумываемся о том, как они работают. Конечно, чтобы управлять автомобилем, нет нужды разбираться в технических особенностях устройства двигателя и других узлов. Однако следует знать основные правила, чтобы избежать негативных ситуаций и не попасть в руки мошенников.

Ок. Как это работает?

Система денежных переводов - финансовый посредник между отправителем и получателем денег.

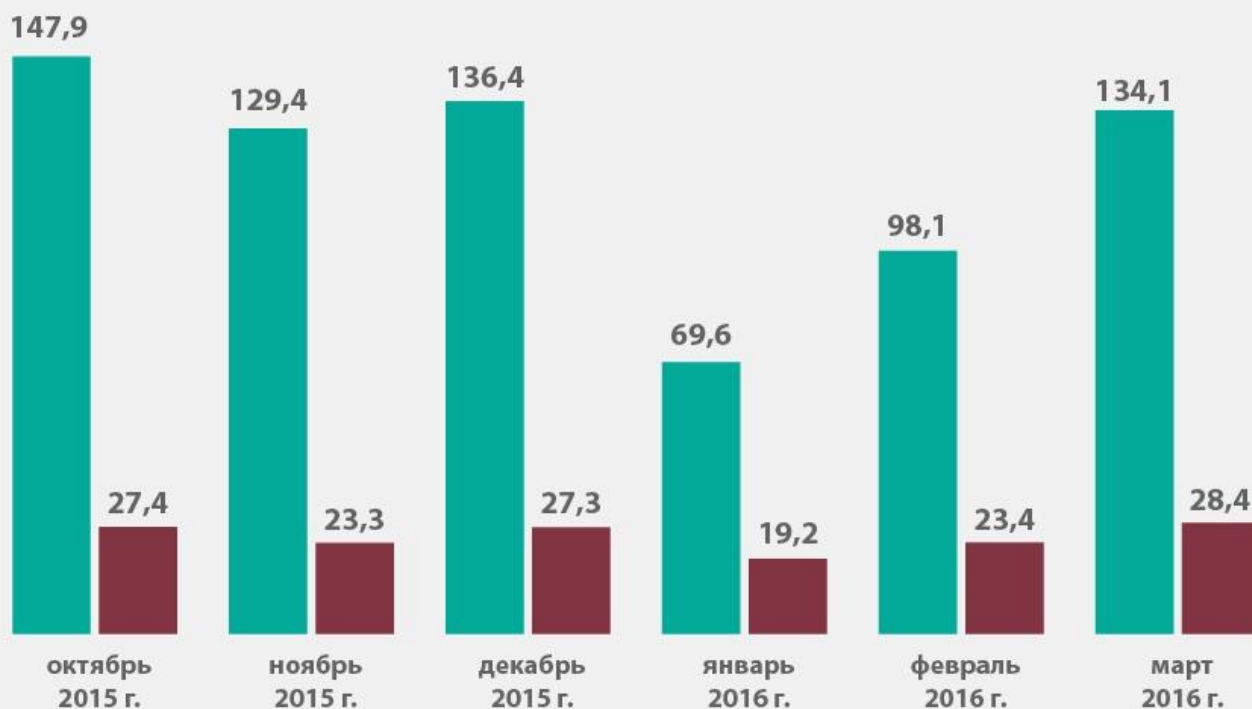
Правила, вся информация и деньги централизованно собираются у оператора системы (в случае международных систем операторы находятся на территории России, США, Казахстана, Азербайджана и т.д.), который проводит расчет между всеми своими агентами (банками).

Банки отвечают за работу с клиентами, принимают деньги, проверяют правильность оформления бланка на перевод и отправляют его оператору через специальную программу. В случае выдачи перевода сотрудник банка ищет перевод в программе по сумме, отправителю и контрольному коду и выдает деньги получателю.

Перевод денежных средств без открытия банковского счета на территории Кыргызстана могут осуществлять физические лица, резиденты и нерезиденты республики. Переводы могут быть в национальной или иностранной валютах.

Приток/отток денежных переводов в/из Кыргызстан(а) (в млн долларов США)

■ приток ■ отток



Структура распределения денежных переводов по странам

Приток



Отток



Если я вдруг ошибусь при отправке перевода, мне вернут деньги?

Особенность систем денежных переводов – это скорость. Все происходит практически моментально, поэтому в случае ошибки отправителям зачастую сложно остановить перевод. Если деньги уже выданы, то ни оператор, ни банк не могут ничего сделать. Отправителю придется решать вопрос возврата своих денег только через правоохранительные органы.

Ок. Давайте про мошенников.

Мошенники прекрасно разбираются в данных системах, знают все их особенности и с помощью убеждения и различных уловок предлагают доверчивым гражданам перевести определенную сумму денег в обмен на несуществующие выгоды.

Вот примерные схемы мошенничества, которые наиболее широко известны:

1. Мошенники размещают объявления в интернете, где предлагают движимое и недвижимое имущество, а также другие вещи и 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.
2. Вам сообщают, что вы стали победителем лотереи или акции и просят оплатить налоги или расходы на доставку приза.
3. Вам звонят и сообщают, что ваш близкий человек попал в неприятную ситуацию (ограблен, похищен, попал в аварию, больницу, милицию и т.д.) и ему срочно нужны деньги.
4. Вас предлагают трудоустроить (обучить) в другой стране, но просят заранее оплатить стоимость оформления документов, разрешений, расходы и др.

Помните, что системы денежных переводов служат для безвозмездной формы перевода денег другому лицу и не предназначены для ведения бизнеса, соответственно не могут быть подтверждением проведения оплаты.

Вот примерный перечень простых правил, которые помогут вам 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;
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.

Что делать, если меня уже обманули?

В случае обмана практически невозможно вернуть деньги обратно. Очень сложно установить мошенников, поскольку они, как правило, являются гражданами других стран и очень часто используют поддельные документы для снятия денег либо действуют через подставных лиц.

Если вы чувствуете, что стали жертвой мошенников, обратитесь в банк, в котором отправляли данный денежный перевод. Если он еще не выдан, то у вас есть право вернуть его обратно. Если же деньги уже выданы, 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 подробно информацию о системах денежных переводов. Они обязаны проводить разъяснительные работы.

Как не попасться на уловки мошенников?

Будьте начеку и задумайтесь, если:

1. Вы получили предложение, которое кажется неправдоподобно привлекательным. Например, дорогой или дефицитный товар по очень низкой цене.
2. Вы стали победителем торгов на интернет-аукционе и договариваетесь с продавцом, который согласен на единственную форму оплаты – денежный перевод.
3. Вам сообщают, что вы стали победителем лотереи или выиграли приз, но до его получения должны заплатить налоги или сборы.
4. Вам отвечают на объявление, сообщая, что нашли потерянного домашнего питомца или драгоценности, и просят прислать деньги за их отправку или в качестве вознаграждения.
5. Вы продаете товар и получаете чек на сумму, значительно превышающую запрошенную вами цену, но вас просят отправить сумму излишка обратно денежным переводом.
6. Вам предлагают ссуду под низкий процент, но просят предварительно уплатить сумму сбора или первые платежи по обслуживанию долга через службу денежного перевода.
7. Вам звонит некто, представляющийся сотрудником милиции или больницы, с просьбой перевести деньги на освобождение под залог или лечение близкого вам человека.
8. Вы откликнулись на объявление о вакансии торгового представителя, и вам высылают чек и требуют, чтобы вы выслали деньги обратно денежным переводом. Даже если банк выдаст деньги, это не означает, что чек или платежное поручение впоследствии пройдут обработку в системе. Обнаружение фальшивого чека или платежного поручения может занять недели, и на это время банк может удержать сумму, которая первоначально была зачислена на ваш счет.
9. 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 требуется знание кода и предоставление паспорта. В некоторых странах переводы выдаются при предъявлении данных отправителя, суммы и страны отправки. Это уже особенности законодательства каждой страны.