

## **КФН предупреждает о росте числа мошенничеств с использованием системы Western Union**



13:27 09/08/2012

**АЛМАТЫ, 9 авг ИА Новости-Казахстан.** Комитет финансового надзора (КФН) Казахстана предупреждает о том, что в последнее время участились случаи обращения граждан с заявлениями о мошеннических действиях со стороны третьих лиц с использованием системы перевода денег Western Union.

В опубликованном на сайте регулятора сообщении говорится, что, в частности, мошенничество возможно при оплате покупаемого товара посредством системы переводов Western Union. В зоне данного риска находятся предложения через Интернет о продаже дорогостоящих товаров по сниженным ценам (например, автомобилей).

Как правило, в процессе переговоров покупателя просят перевести авансовый платеж либо полную предоплату с помощью систем денежных переводов. Также мошенники могут запросить покупателя в качестве гарантии его платежеспособности отправить перевод денег на имя известного ему лица, к примеру, родственника, или непосредственно на самого покупателя, мотивируя тем, что деньги по указанному переводу могут быть получены только получателем, указанным в платежном документе.

В качестве гарантии поставки продавец предлагает покупателю не передавать ему контрольный номер перевода до момента завершения поставки товара покупателю, при этом требуя представить все остальные реквизиты перевода, в том числе, реквизиты (фамилия, имя) получателя денег.

При этом мошенники подделывают документы, удостоверяющие личность получателя денег, и с помощью данных документов могут получить в офисах обслуживания Western Union переведенные деньги без исполнения своих обязательств по поставке товара.

Дополнительно КФН отмечает, что в некоторых системах денежных переводов используется функция «Контрольный вопрос», разработанная для чрезвычайных ситуаций, когда получатель не имеет при себе соответствующего удостоверения

личности.

«Контрольный вопрос ни в коем случае не следует использовать как дополнительное средство безопасности, чтобы задержать момент выплаты по операции. После предъявления получателем удостоверения личности выплата денег производится, даже если получатель не знает ответа на контрольный вопрос. В этой связи предупреждаем, что при отправке переводов по системе денежных переводов непредставление получателем ответа на контрольный вопрос не является гарантией невыдачи денег получателю», - говорится в сообщении КФН.