

«Газпромбанк» (Акционерное общество) (далее также - Банк) предупреждает участников коммерческого оборота о попытках реализации поддельных банковских гарантий, якобы выданных от имени Банка, но которые никогда не выдавались Банком. Данные поддельные банковские гарантии сопровождаются также фальшивыми подтверждающими письмами, якобы предоставленными Банком.

При попытках продажи поддельных банковских гарантий мошенники используют несуществующие адреса электронной почты домена @gazprombank.ru, равно как и указывают имена лиц, не являющихся сотрудниками Банка, пытаясь выдать их за сотрудников Банка.

Мошенники также применяют поддельные СВИФТ-сообщения, якобы направленные Банком для подтверждения действий с поддельными банковскими гарантиями, в том числе для подтверждения готовности Банка совершить передачу поддельных банковских гарантий новым бенефициарам через систему СВИФТ. Однако такие СВИФТ-сообщения никогда не отправлялись в Банк / из Банка.

Просим вас быть бдительными и принять во внимание наши рекомендации по выявлению поддельных банковских гарантий в целях предотвращения причинения ущерба и наступления иных неблагоприятных последствий.

«Газпромбанк» (Акционерное общество) сохраняет за собой право принять меры правового характера в отношении лиц, использующих поддельные банковские гарантии в рамках мошеннической схемы.

Как установить, что банковские гарантии не выдавались «Газпромбанк» (Акционерное общество)?

Признаки, которые могут указывать на мошеннические схемы с поддельными банковскими гарантиями:

1. В тексте поддельных банковских гарантий указывается, что они являются переуступаемыми, трансферабельными, делимыми и свободно обращающимися (с англ. «assignable, transferable, divisible and negotiable»), но при этом такие гарантии не содержат указание на обеспечиваемое обязательство.

Отсутствие необходимых реквизитов в банковских гарантиях является дополнительным доказательством их фальсификации и недействительности (см. Унифицированные правила Международной торговой палаты для платежных гарантий (публикация № 458 или № 758)).

«Газпромбанк» (Акционерное общество) не выдает банковских гарантий без указания реквизитов основного обязательства, исполнение которого обеспечивается указанной банковской гарантией.

2. В поддельных банковских гарантиях может быть указана неверная расшифровка наименования Банка и адреса места нахождения Банка.

3. Поддельные банковские гарантии могут быть выданы филиалом / отделением Банка, но на бланке другого филиала / отделения Банка.

4. Лица, подписавшие поддельные банковские гарантии, не являются сотрудниками Банка, и в Банке не могут предоставить такую информацию.

5. О планируемой выдаче поддельных банковских гарантий могут быть предоставлены поддельные предгарантийные письма от имени филиала / отделения Банка.

6. Поддельные банковские гарантии могут быть якобы выданы по поручению ООО «Промкомплектация» (ОГРН 1126658004384) (англ. LLC «Promkomplektatsiya»).

7. Полномочия лиц, действующих от имени российского юридического лица, которому якобы выданы поддельные банковские гарантии, могут быть оформлены с нарушением требований российского права.

Например, может быть превышен максимальный срок выдачи доверенности, который был установлен российским законодательством до внесения в Гражданский кодекс Российской Федерации изменений, вступивших в силу с 01.09.2013.

8. Поддельные банковские гарантии выданы на значительные суммы. Однако для целей их перепродажи другому «бенефициару» такие гарантии могут предлагаться за выгодную сравнительно невысокую стоимость, т.е. не на рыночных условиях.

9. Бенефициаром по поддельным банковским гарантиям может выступать иностранное юридическое лицо, зарегистрированное в Гонконге или иной юрисдикции. Обнаружить сведения о деловой репутации такого бенефициара будет крайне сложно.

В мошенническую схему с поддельными банковскими гарантиями в качестве покупателей (потенциальных бенефициаров), банков таких покупателей могут быть также вовлечены и другие иностранные юридические лица из различных юрисдикций.

10. Бенефициар по поддельным банковским гарантиям (продавец) будет вводить в заблуждение, что между «Газпромбанк» (Акционерное общество) и банком будущего «бенефициара» ведется активная переписка через систему СВИФТ, которая (переписка) на самом деле места не имеет.

«Газпромбанк» (Акционерное общество) не несет ответственности за последствия, которые могут наступить при совершении сделок, иных действий с поддельными банковскими гарантиями.

При обнаружении таких банковских гарантий рекомендуется не совершать каких-либо сделок в связи с их приобретением, передачей и т.д. В таких случаях просим вас незамедлительно обратиться в Контактный центр Банка по телефону 8 (800) 100-07-01.