

Информационное сообщение

о мошеннических действиях с поддельными банковскими гарантиями

«Газпромбанк» (Акционерное общество) (далее также - Банк) предупреждает участников коммерческого оборота о попытках использования поддельных банковских гарантий, якобы выданных от имени Банка по просьбе некой компании «Dracard» S.R.L. (фискальный код 1013600020401, адрес местонахождения: мун. Кишинэу, ул. Мадан Г., 87/7, Республика Молдова) в пользу Banca de Economii S.A. (Республика Молдова), но которые никогда Банком не выдавались.

При попытках использования поддельных банковских гарантий мошенники могут прилагать к ним копии документов Банка, которые также могут являться поддельными или которые могли быть получены ими путем мошеннических действий.

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

Мошенники также могут применять поддельные СВИФТ-сообщения, якобы направленные Банком для подтверждения выдачи Банком поддельных банковских гарантий. 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 поддельных банковских гарантиях может быть указано неверное наименование Банка (полное и/или сокращенное), адрес места нахождения Банка или иные реквизиты Банка.

2. Полномочия лиц, якобы подписавших от имени Банка поддельные банковские гарантии, могут быть оформлены с нарушением требований права страны юрисдикции Банка. Например, указанные в поддельных банковских гарантиях документы на таких подписантов, могут быть указаны некорректно, с ошибками, не существовать в действительности или, хотя и существовать, но не подтверждать полномочия подписантов на дату выдачи поддельных гарантий и т.п.

3. Отсутствие необходимых реквизитов в банковских гарантиях и/или существенных условий банковских гарантий является дополнительным доказательством их фальсификации и недействительности.

4. Указание в банковских гарантиях возможности принятия Банком требований платежа по ним, представленного по факсу, свидетельствует о том, что такие банковские гарантии являются поддельными.

5. О выдаче поддельных банковских гарантий от имени Банка могут быть предоставлены поддельные предгарантийные письма или письма, датированные после даты выдачи таких поддельных гарантий.

6. Принципалом и/или бенефициаром по поддельным банковским гарантиям может выступать иностранное юридическое лицо, зарегистрированное в Республике Молдова или иной юрисдикции. Обнаружить сведения о деловой репутации таких лиц может быть крайне сложно.

7. Полномочия лиц, действующих от имени юридического лица, которому или по просьбе которого якобы выданы поддельные банковские гарантии, могут быть оформлены с нарушением требований права страны юрисдикции такого юридического лица.

В мошенническую схему с поддельными банковскими гарантиями могут быть также вовлечены и другие иностранные юридические лица, включая кредитные организации, из различных юрисдикций.

8. Бенефициар и/или принципал по поддельным банковским гарантиям может вводить в заблуждение, что между «Газпромбанк» (Акционерное общество) и им ведется переписка, в том числе 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 отношении таких гарантий, в том числе 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.