

درگاه‌های بانکی در اختیار"سایت‌های شرط بندی"

با شیوع ویروس کرونا، معاملات اینترنتی آن هم به صورت تفریحاتی از جمله سایت‌های شرط بندی رواج پیدا کرده و متأسفانه درگاه‌های بانکی نیز با آن‌ها همکاری ندارند!

به گزارش سایت خبری پرسون، مدت هاست که با شیوع ویروس کرونا خرید و فروش در فضای مجازی بیش از پیش خودنمایی می کند و همین موضوع تا حدودی نگرانی در قبال درگاه های پرداخت جعلی و اجاره ای و بیشتر کرده است.

خانه نشینی و استفاده از تفریح هایی نظیر شرط بندی برای فوتبال و قمار برای بسیاری از بازی ها، منجر شد تا بعد از بررسی به این موضوع پی ببریم که این سایت ها برای درآمد خود از درگاه های پرداخت رسمی شبکه بانکی استفاده می کنند! درآمدی که در نظام بانکداری کشور جایگاهی ندارند.

نکاتی که در این تخلف بسیار حائز اهمیت است اینجاست که چطور یک شغل که جایگاه رسمی در ایران ندارد دارای درگاه پرداخت است؟ آیا این بین حفره ای در نظام بانکی مشهود است؟

بانک مرکزی راجع سایت های شرط بندی

مهرداد محرمیان معاون امور فناوری های نوین بانک مرکزی، اینطور می گوید که صحبت درباره موضوعات بانکداری و امنیت آن سارقان و کلاهبردارها را مطلع تر می کند.

وی همچنین در یک برنامه تلویزیونی ابراز کرد: درگاه هایی که در زمینه شرط بندی و قمار و ... استفاده می شوند، عمدتاً اجاره ای هستند. باید هشدار دهم که این کار غیرقانونی است و متأسفانه افراد با دریافت مبالغی درگاه را در اختیار دیگران قرار می دهند. درحال حاضر شناسایی هوشمند درگاه ها را در دستور کار داریم و کارگروه هایی را فعال کردیم و همکاری نزدیکی با پلیس فتا و دادستانی در این زمینه داریم.

وی تاکید کرد: برخورد با این مسأله به دلیل حجم و گستردگی آن برای ما حائز اهمیت است و این نوید را می دهیم که به زودی شاهد این قبیل سایت ها نباشیم.

باید واریز پول به حساب افراد با رفتار شناسی کنترل شود

نوروزی، کارشناس بانکی در گفت و گو با خبرنگار بانک و بیمه باشگاه خبرنگاران جوان با اشاره به موضوع ارائه درگاه پرداخت به برخی از مشاغل غیر مجاز بیان کرد: برخی از سوء استفاده کنندگان از درگاه های پرداخت ابتدا مجوز خود را بر مبنای کسب و کار رسمی دریافت کرده و سپس بعد از رد شدن از مسیر قانونی از درگاه ها استفاده نامتعارف می کنند.

وی افزود: موضوع قابل اهمیتی که منجر می شود تا جلوی این استفاده ها گرفته شود، رفتارشناسی در سیستم بانکی است یعنی از فردی که ماهیانه ۵ میلیون گردش مالی داشته و حالا به ۲۰۰ میلیون تومان گردش مالی در روز رسیده است چرا نباید سوال شود که این میزان پول را برای چه کاری در حساب خود نگهداری کرده یا به حساب دیگری واریز کرده است.

همین امر و نبود نظارت بر واریز پول به حساب، افراد را برای استفاده طمع کارانه از سایت های شرط بندی ترغیب می کند به نحوی که دیده شده فردی ۶ میلیارد تومان در این بازی ها باخت است!

سامانه کاشف و شاپرک ذره بین نظارتی در سوء استفاده از درگاه ها

کاووسی یکی دیگر از کارشناسان بانکی اظهار کرد: یکی دیگر از راه های کنترل پولشویی، تقویت سامانه های کاشف و شاپرک است که این دو سامانه به عنوان بازوی نظارتی زیر مجموع بانک مرکزی هستند.

طبق بررسی ها، امسال بیش از ۱۲ هزار پرونده برای شکایت از کسبه های فضای مجازی ثبت شده است که تعداد بالایی از آن ها مربوط به این نوع سایتهاست،

به نظر می رسد هر یک روز تعلل در جلوگیری از این سایت ها، سرمایه های زیادی را به یغما برده و تعداد زیادی از جوانان را مالباخته می کند. بهتر است بانک مرکزی راهکاری جدی تری برای این نوع جرم های بانکی پیدا کند.

منبع: باشگاه خبرنگاران جوان