

Параноидальные размышления о параноиках

Не помню, рассказывал ли я эту историю здесь раньше, но обстоятельства таковы, что не грех и повторить. В начале девяностых я работал в одной маленькой молодежной общественной организации, которая занималась проведением интеллектуальных игр и тренингов, обучением и тому подобным. Как-то нам крупно повезло: с помощью партнеров мы получили грант от западного фонда на одно очень полезное и красивое мероприятие для школьников.

Деньги поступили на наш счет, мы уже приготовились их тратить, но внезапно начали возникать какие-то странные проблемы. То моя подпись на платежке три раза подряд оказывается непохожей на мою (хотя расписывался непосредственно в отделении банка), то деньги несколько дней не уходят, то еще что. В конце концов выяснилось, что наши операции саботировались сотрудниками отделения банка, которые решили, что мы американские агенты, а потому дело чести любого россиянина создать нам как можно больше трудностей в подрывной деятельности. Это не шутка, так и было. С помощью банковского начальства удалось вправить мозги тетушкам в отделении, после чего моя подпись вдруг стала каждый раз совпадать с образцом, а деньги уходили и приходили вовремя.

Вспомнил я об этом случае после прочтения замечательной истории в сегодняшней теме дня на нашем сайте. Молодые люди пришли в банк, чтобы оформить «золотые» пластиковые карты (сказано, что кредитные, но это вряд ли, исходя из последующих событий). Казалось бы, банк должен только порадоваться - тарифы на обслуживание «золотого» пластика тоже «золотые», да и суммы по таким счетам проходят обычно намного более серьезные, чем по «простым», принося дополнительный доход банку. Но нет: сотрудники кредитного учреждения решили, что поведение потенциальных клиентов какое-то «подозрительное», и отказали им в выдаче карт.

Попутно банковские «безопасники» выяснили, что на карты должны были поступить деньги из-за рубежа, которые молодые люди собирались обналичить. Более того, стало известно, что ранее «подобные клиенты» уже успели получить карточки. Их счета тут же заблокировали, запретив выдачу денег, из-за чего поступившие вскоре на карточки 50 тыс. долларов через какое-то время были отправлены назад в иностранный банк.

Прочитав эту историю, я почти испугался. Дело в том, что я уже несколько лет действую

по шаблону, вызвавшему подозрения у бдительных сотрудников банка. Каждый месяц получаю на свой счет некие суммы из-за рубежа, после чего почти сразу снимаю большую часть в ближайшем банкомате (так сложилось, что для определенных платежей нужна именно «наличка»). То есть занимаюсь «обналичиванием поступивших из иностранного банка денег». Правда, карточка не Gold, суммы на порядок меньше, а иностранным для меня является как раз российский банк. Но суть-то та же.

Получается, что, с точки зрения работников СМП Банка, упомянутого в заметке, я - потенциальный мошенник и преступник, к которому надо бы пристальнее присмотреться. И как минимум отказать мне в обслуживании и заставить побеседовать с «безопасниками». Заодно, конечно, стукнув «куда следует». А там и до превентивного ареста не так уж далеко. Действительно, наглость какая: гонять через границу собственные деньги и выводить их через банкомат! Явно же международный террорист, мошенник или шпион какой.

Если вы думаете, что банк - это сервисная организация, хранящая ваши деньги, а также быстро, точно и недорого переводящая их куда скажете, то, похоже, вы чего-то не понимаете. Деньги, которые вы доверили хранить банку, - уже не совсем ваши. Банк считает себя сособственником ваших денег, имеющим право голоса при принятии решения о том, что с ними делать.

Вы говорите банку: «Милейший, отправь-ка энную сумму с моего счета такому-то хорошему человечку». А он вам: «Э-э, батенька, шалишь! Ишь чего удумал. Нет уж, расскажи-ка сначала, зачем тебе и ему это надо, принеси документы, подтверждающие соответствующие нужды и то, что этот человек - хороший, а я подумаю и решу - стоит ли исполнять твою нижайшую просьбу. А пока, чтобы ты чего не учудил, заблокирую твой счет». Это, кстати, совершенно реальный диалог (несколько утрированный, конечно). В одном банке меня честно предупредили, что будут задерживать каждое поступление денег на мой счет до получения документов, на основании которых я эти деньги получаю.

Если спросить у людей, принимающих решения в банках, нравится ли им такой порядок, они, конечно, скажут, что нет. Мол, это не мы такие, это жизнь такая: государство требует следить за каждым чихом клиентов. А если пропустишь какую-то реальную пакость, хлопот потом с Центробанком и Финконтролем не оберешься. И, наверное, в чем-то они будут правы.

Но нам - клиентам - от этого не легче, общаемся-то мы не с Финконтролем (к счастью), а с банком, ожидая от него определенного отношения к себе. Впрочем, как недавно выяснилось, «ваши ожидания - это ваши проблемы» (с). Соответственно, чтобы более адекватно воспринимать реальность, следует понимать: банк, даже частный - это часть государственной системы, контролирующей и в определенной степени управляющей деньгами, которые вы по какому-то странному недоразумению считаете своими.

Каким образом реализуется этот контроль - дело десятое. Где-то им занимаются электронные системы, сравнивающие ваши действия с «подозрительными» паттернами, а где-то в их роли выступают ириныисаевы. Главное - если вдруг ваше вполне безобидное поведение покажется программному или живому роботу «не совсем адекватным», вы получите массу проблем и тонны нового интересного жизненного опыта.

В общем, товарищ, помни: снимая собственные деньги с карточки, ты становишься подозреваемым в совершении преступления. А если это карточка уровня Gold, а деньги поступили из-за границы, то шансов избежать проблем почти не остается. Банк выведет тебя на чистую воду!