

**ПРОБЛЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ
МОШЕННИЧЕСТВУ В УСЛОВИЯХ
ПРЕОДОЛЕНИЯ ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА**

Основные области реализации мошенничества

Кредитование физических лиц

Несанкционированные списания третьими лицами денежных средств со счетов клиентов

Использование спящих счетов для обналичивания

Мошенничество с пластиковыми картами

Внутреннее мошенничество

Кредитование физических лиц

Использование поддельных \ утерянных документов (паспорта, пр)

СЭБ не в состоянии проверять действительность адресов проживания, мест работы и пр.

Высокие планы выдач кредитных продуктов – упрощение схем рассмотрения, упор на скоринг

Несовершенство внутренних регламентов и процедур

В некоторых банках отсутствует специализированное программное обеспечение

Внутренняя несанкционированная деятельность

Несанкционированные списания денежных средств со счетов клиентов

Халатность и неаккуратность клиентов - пользователей интернет-банкингом в отношении хранения паролей, разовых ключей и сертификатов

Меры безопасности, предлагаемые банками редко одобряются пользователями – требуют больше временных затрат, использования обособленных и защищенных компьютеров

Банки должны проявлять настойчивость при продвижении мер безопасности – например, сделать использование ТРК обязательным

Внутренняя несанкционированная деятельность

Использование «спящих счетов» для обналичивания денежных средств

Банки должны регулярно проводить работу по «очистке» пула клиентских счетов от неиспользуемых в течение 2 и более лет – закрытие спящих счетов

Внутренняя несанкционированная деятельность

Мошенничество с пластиковыми картами

Карты могут использоваться для обналичивания в процессе осуществления зарплатных проектов (например, невозможно проверить реально ли все заявленные люди в списках работодателя работают в данной компании)

Кража данных карт и осуществление многочисленных «быстрых» операций в торговых точках – «фирмах однодневок»

Проблема связана с проверкой данных фирм СЭБ – трудно выявить признаки, указывающие на намерение компании осуществлять мошенническую деятельность

Внутренняя несанкционированная деятельность

Проблемы на пути противодействия мошенникам

Отсутствие эффективного механизма обмена информацией о новых схемах мошенничества и коллегиального принятия решений по решению проблем российскими банками

Недоверие служб безопасности к деятельности подразделений риск-менеджмента

Отсутствие специализированного ПО, исключение – on-line мониторинг операций с пластиковыми картами

Недостаточное понимание функции операционного риск-менеджмента руководством банков

Недостаточная регламентация операций позволяют сотрудникам использовать «дыры» в процессах в своих целях

Необходим комплексный подход к управлению такими видами риска, как правовой риск, риск потери деловой репутации, кредитный риск, операционный риск и пр.

Предложения

На официальных сайтах обязательно разместить раздел «БЕЗОПАСНОСТЬ» для отражения основных угроз, разъяснения клиентам правил поведения в тех или иных ситуациях, контактную информацию

Создать ассоциацию банков, работа которой посвящена совместной выработке комплекса мероприятий, направленных на противодействие мошенникам