



«ЧУЖИЕ» ЗАЙМЫ:

Регулятор, МФО, заемщики

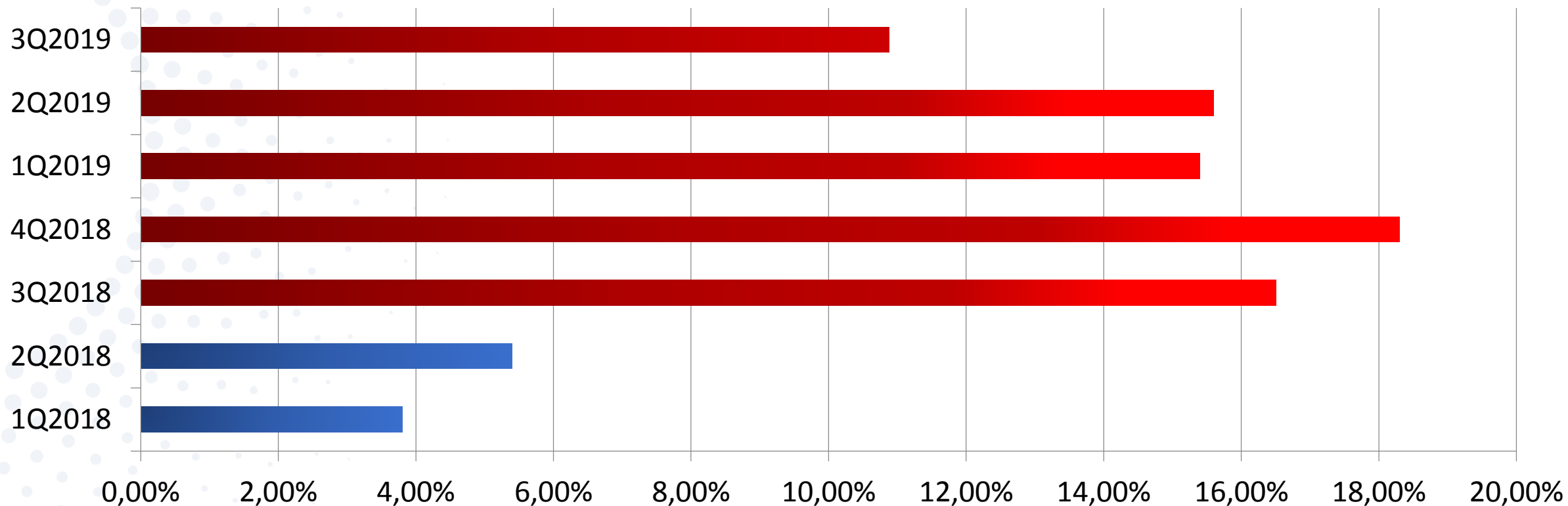
VS.

мошенники

Елена Стратьева, директор СРО «МИР»
октябрь 2019

МОШЕННИЧЕСКИЙ ЗАЁМ - заём на третье лицо/ оформленный мошенником по чужим персональным данным.

Доля жалоб на мошеннические займы в общем количестве обращений от потребителей финансовых услуг, поступающих в СРО "Мир"

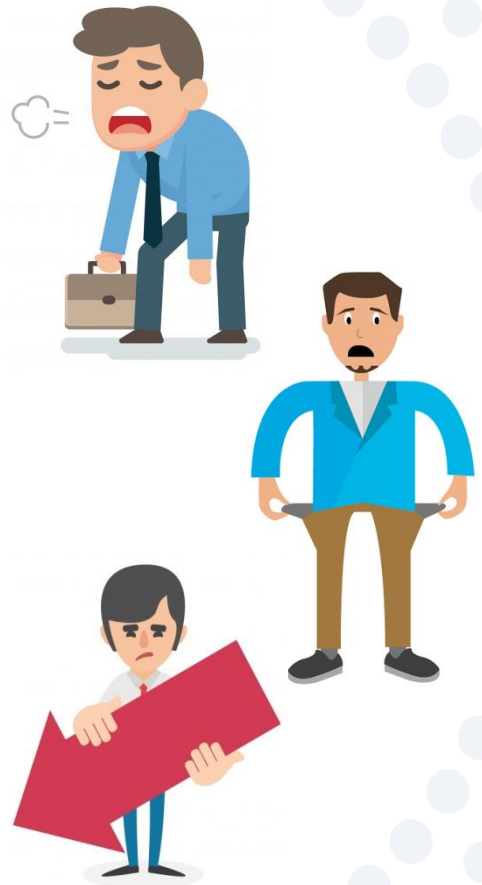


ПОСТРАДАВШИЕ СТОРОНЫ – И «ПСЕВДОЗАЕМЩИК», И КРЕДИТОР

Почему МФО самим не выгодны такие займы?

1) При подтверждении факта заем списывается. Поэтому основная и самая очевидная проблема для кредитора - убытки от таких займов.

2) «Антилидеры» по количеству жалоб привлекают к себе повышенное внимание со стороны регулятора и СРО: проходят проверки, налагаются штрафы до устранения большого объема фрода и т.д.



ПРОБЛЕМА РЫНКА ПЕРСДАНЫХ

Что можно купить?

Целый комплект документов на одного человека (скан паспорта, права, ПТС, СНИЛС, ИНН).

Как пополняются такие базы данных?

- 1) За счет утечек больших массивов информации из различных организаций.
- 2) «По инициативе» самого владельца персданных (регистрировались в неких онлайн-лотереях, посылали свои фото на кастинги или пересылали скан паспорта по почте или в соцсетях).

Не только ПЭП.

«В Минкомсвязи также обеспокоены ростом подобных преступлений, но уже с использованием электронной подписи, которую выдают удостоверяющие центры. В пояснительной записке ведомства к поправкам в законодательство об электронной подписи отмечается рост жалоб на мошеннические действия сотрудников удостоверяющих центров при выдаче электронных подписей. По словам экспертов, контролировать удостоверяющие центры становится всё сложнее — с учетом филиалов и представительств их уже не 450, как сообщается официально, а в 10 раз больше. Поэтому Минкомсвязь требует не только сократить число центров до 10–15, но и ввести для их сотрудников уголовную ответственность».

(«Известия», 25 июля 2019)

КАК БОРОТЬСЯ? РЕГУЛЯТОР+СРО+РЫНОК

Регуляторные изменения для создания безопасной среды:

- 1) Усиление взаимодействия МФО и СРО с регулятором и госорганами (в т.ч. органами охраны правопорядка);
- 2) Разрешении МФО проведения верификации принадлежности банковской карты (не валидности, как это происходит сейчас, а именно подтверждение факта, что карта принадлежит тому человеку, который ее использует).
- 3) Открытие доступа МФО к ЕСИА.

Усиление систем обеспечения безопасности МФО (в СРО «Мир» - обмен опытом членов объединения для совершенствования систем антифрода и оперативного распространения информации о новых схемах мошенничества).

Изменение корпоративных правил (разработка регламентов взаимодействия сотрудников МФО и коллекторских агентств с гражданами, ставшими жертвами мошенников)



107078, г. Москва, Орликов переулок,
д.5, стр.2

Телефоны:

+7 (495) 258-87-05;

+7 (495) 258-68-31

Факс: + 7(495) 258-8709.

Электронная почта: info@nrmir.ru