

***14 декабря текущего года состоялось заседание Совета Ассоциации, в котором приняли участие представители Центрального Банка, УФССП России по Тюменской области, кредитных организаций и лизинговых компаний.***

На повестке дня звучали такие темы, как состояние банковского сектора в регионе, статистика исполнительных производств по взысканию кредитных платежей.

Оживленную дискуссию вызвала тема социальной инженерии, которая на сегодняшний день сильно прогрессирует. Количество жертв, пострадавших от мошеннических действий, только растет. В одном из докладов прозвучали меры, принятые и реализуемые государством. Среди них подключение МВД к базе ФинЦерт, введение самозапрета на получение кредита гражданами, запуск системы «Антифрод», блокировка звонков и SMS из-за границы по подменным номерам и другие.

В целях противодействия социальной инженерии при выдаче потребительских кредитов было предложено использовать документально подтвержденную актуальную информацию о доходах заемщика. При этом минимальный срок от момента личного обращения в Банк на получение денежных средств до даты их выдачи должен составлять не менее 1 дня, что позволит выдержать паузу и избежать негативных последствий мошеннических манипуляций. Дополнительно было предложено проводить оценку риска получения клиентом кредита в результате применения к нему методов социальной инженерии по следующим показателям: данные об изменении транзакционного поведения заемщика, анализ социальных данных, а также ожидаемая скорость получения денежных средств.

В части контроля операций получателя перевода прозвучали предложения по настройке антифрод-процедур, временному приостановлению расходных операций в случае выявления недобросовестных мошеннических признаков с последующим запросом документов, подтверждающих обоснованность зачисления средств от физического лица.

Особенную торжественность заседанию придало вступление в Ассоциацию нового участника. Президент Ассоциации Евгений Ковков вручил сертификат членства ООО «Лизинговая компания «А5» и пожелал плодотворной и интересной совместной работы.

