

УДК 336

***ПРОБЛЕМА МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ ОНЛАЙН-
МИКРОЗАЙМОВ И СПОСОБЫ ЕЕ РЕШЕНИЯ***

Ковальчук А.В.,

студентка

Кубанский государственный университет,

Краснодар, Россия

Носкова А.Д.,

студентка

Кубанский государственный университет,

Краснодар, Россия

Симонян К.Р.,

студентка

Кубанский государственный университет,

Краснодар, Россия

Аннотация

Актуальность выбранной темы не вызывает сомнений, с каждым годом растет не только количество онлайн-займов, но и случаев мошенничества. С целью изучения проблемы мошенничества в сфере онлайн-кредитования анализируется статистика по открытым онлайн-займам и случаям мошенничества, выявляются основные причины данной проблемы, а также способы ее решения.

Ключевые слова: мошенничество, онлайн-займы, микрофинансовая организация, онлайн-кредитование, статистика по онлайн-займам.

***THE PROBLEM OF FRAUD IN THE FIELD OF ONLINE MICROZAIMOV
AND METHODS ITS SOLUTIONS***

Kovalchuk A.V.,

student

Kuban State University,

Krasnodar, Russia

Noskova A.D.,

student

Kuban State University,

Krasnodar, Russia

Simonyan K.R.,

student

Kuban State University,

Krasnodar, Russia

Annotation

The relevance of the chosen topic is not in doubt; every year grows not only the number of online loans, but also cases of fraud. In order to study the problem of fraud in the field of online lending, statistics on open online loans and cases of fraud are analyzed; the main causes of this problem are identified, as well as ways to solve it.

Keywords: fraud, online loans, microfinance institution, online lending, statistics on online loans.

Благодаря повсеместному внедрению новых технологий в различные сферы жизнедеятельности общества, стала доступна возможность получения услуг не выходя из дома, возник и новый вид микрофинансирования –

онлайн-займы. Они позволяют сэкономить время и деньги не только потребителям, но и самим организациям. Однако у онлайн-займов есть и обратная сторона – растущее мошенничество со стороны недобросовестных пользователей и организаций в сети Интернет.

Сегодня Банк России отмечает рост жалоб на МФО. За 2018 год поступило 16,8 тыс., что на 32,8% больше по сравнению с предыдущим годом, доля жалоб по поводу мошенничества (оспаривание факта заключения договора) составила 10,7%, в 2017 году в ЦБ РФ сообщили о 309 жалобах клиентов МФО на данную проблему (4% от всех 8,3 тыс. поступивших жалоб на МФО), в 2016 г. за тот же период было 6,8 тыс. жалоб на МФО, но на утечку персональных данных – ни одной (рис. 1) [4]. Такая динамика связана с сопоставимым увеличением объема выдачи микрозаймов на 47,44% в 2018 по сравнению с 2017 годом. На рисунке 2 видно, что количество займов, в том числе выданных онлайн, ежегодно растет. Доля онлайн-микрозаймов во 2 кв. 2016 г. в общей величине портфеля составила 10,9%, в 2017 г. – 18,93%, в 2018 г. – 27,91% [5]. Таким образом, можно проследить рост как суммы онлайн-микрозаймов, так и случаев мошенничества.



Рис.1 – Количество жалоб на микрофинансовые организации за 2016г., 2017г. и 2018г.

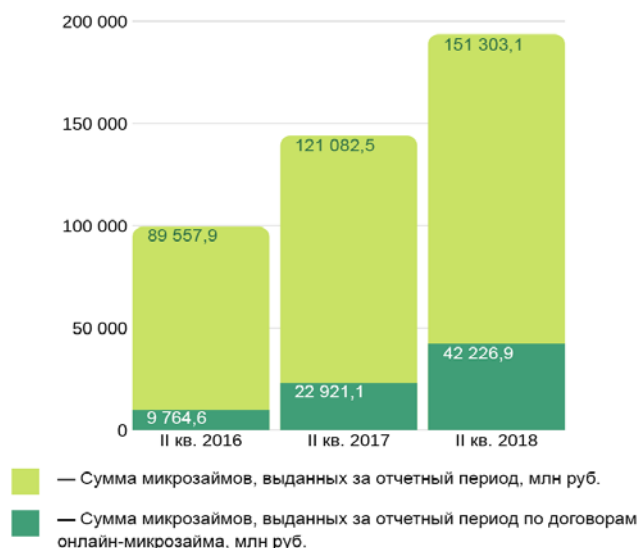


Рис.2 – Объем портфеля микрозаймов за II кв. 2016г., 2017г. и 2018 г.

По данным Объединенного кредитного бюро стало известно, что доля потенциально мошеннических микрозаймов в 2017 году составила 16% от общего количества выдач. Сопоставимые данные приводят и в Национальном бюро кредитных историй – доля таких микрозаймов в 2017 г. достигала 10,5%. В 2018 году Бюро кредитных историй «Эквифакс» и 19 крупнейших микрофинансовых организаций (73,04% рынка микрокредитования по размеру портфеля микрозаймов) выявили 916 мошеннических групп на 245,85 млн на рынке микрокредитования. В каждую группу входили в среднем по 7 «заёмщиков». С одного устройства мошенники подавали до 289 заявок на микрокредит по 61 паспорту. Количество мошеннических займов в 2018 году составило примерно 10% [1].

Таким образом, с каждым годом не только увеличивается количество онлайн займов, но и случаев мошенничества, в итоге отрасль и отдельные компании несут многомиллионные убытки, теряют репутацию, клиентов. Это отрицательно сказывается как на потребителях, так и регуляторе, так как именно он заинтересован в поддержании стабильного функционирования финансовой системы.

Основными причинами сложившейся проблемы являются:

- халатное отношение организаций к осуществлению идентификации пользователей;
- недобросовестные организации, использующие персональные данные клиентов в корыстных целях;
- небрежное обращение с документами (персональными данными) потребителей финансовых услуг;
- появление на рынке нелегальных МФО.

Сегодня Центральный Банк России для выявления и пресечения возможных мошеннических действий в сфере онлайн-займов со стороны третьих лиц рекомендует МФО внедрить ряд мер, среди которых:

- применение метода серии быстрых контрольных вопросов, непосредственно связанных с личными данными потенциального заемщика;
- получение от потенциального заемщика сканированной копии паспорта (заверенной нотариально или собственноручной подписью заемщика);
- направление потенциальным заемщиком личной фотографии/видео на фоне паспорта (вместе с паспортом) [2].

В исследовании были проанализированы основные преимущества и недостатки рекомендованных ЦБ РФ мер. Так, введение фото- или видеоидентификации клиентов, дало бы не только визуальное удостоверение личности клиента, его данных, но и уменьшило количество случаев мошенничества. Однако данный способ идентификации имеет и недостатки, так, например, клиенту необходимо иметь аппаратуру для фото- или видеосъёмки, а МФО, в свою очередь, должно располагать надежным инструментарием для обработки и хранения данных, что влечет за собой дополнительные издержки на обеспечение информационной безопасности.

Другим не менее эффективным способом является установление и подтверждение достоверности сведений о клиенте МФО через банк-партнёр.

Заявленный метод обеспечивает прочную защиту данных клиента и повышает уровень надёжности от незаконных мошеннических действий. В свою очередь, вышеизложенный способ также позитивно влияет на работу МФО, так как с него снимается ответственность за идентификацию финансового потребителя. Однако есть и обратная сторона для МФО – наличие неизбежных издержек, связанных с поиском банка-партнёра и подписанием с ним договора, а также комиссионных, выплачиваемых им за услуги идентификации. Существует и риск отказа банка в сотрудничестве с МФО, так как финансовые организации являются прямыми конкурентами.

Ещё одной мерой, обеспечивающей защиту как потребителей, так и МФО от мошеннических угроз, является верификация клиента через запрос дополнительных документов, таких как СНИЛС, трудовая книжка, ИНН, водительское удостоверение и т.д. Но, как правило, наличие большого объема информации, требует дополнительного времени на её обработку, что является недостатком для работы МФО. Также негативной стороной для потребителя станет риск попадания его дополнительных данных в руки мошенников, если он стал клиентом недобросовестной финансовой организации.

Предложенные меры, прежде всего, направлены на улучшение систем распознавания клиентов. Однако проблема мошенничества отчасти связана с тем, что люди халатно относятся к своим персональным данным и не заботятся об их безопасности. Поэтому сегодня регулятору и добросовестным финансовым организациям для предотвращения таких ситуаций необходимо распространять информацию о том, как безопасно передавать и хранить свои персональные данные. Ниже представлен перечень советов, который мог бы помочь потребителю более ответственно подходить к данному вопросу (рис.3).



Рис. 3 – Как избежать попадания персональных данных в руки мошенников

Одним из наиболее предпочтительных вариантов решения сложившейся проблемы является использование уже существующей Единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА). Сейчас данную систему используют единицы. Интеграция с ЕСИА и идентификация в ней клиентов МФО – это простой и удобный способ регистрации заемщиков, который упрощает и сокращает по времени процедуру оценки клиента. Данный метод имеет ряд преимуществ, во-первых, это дополнительный канал привлечения клиентов. Во-вторых, соблюдаются требования ЦБ РФ по Федеральному закону от 07.08.2001 №115-ФЗ (ред. от 23.04.2018) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В-третьих, предложенный метод идентификации удобен для клиентов, привыкших к цифровым финансовым сервисам. В-четвертых, организации пользуются данными из официальных источников, что позволяет облегчить процедуру проверки, уменьшить время обработки заявки. Существует и ряд недостатков, так, например, прежде чем взять заем, клиенту необходимо пройти регистрацию в ЕСИА, это потребует

временных затрат, однако, с другой стороны, зарегистрировавшись один раз, можно получить доступ к большинству государственных услуг.

Таким образом, сегодня проблема мошенничества в сфере онлайн-займов набирает обороты и в дальнейшем не потеряет своей актуальности, если в ближайшее время не будут предприняты меры по её решению. Ответственность по устранению данной угрозы находится не только на государственном уровне, но и на уровне организаций и частных лиц, которые всячески подвергаются рискам в сфере онлайн-займов и полностью заинтересованы в разрешении этого вопроса.

Библиографический список:

1. БКИ выявило на рынке МФО более 900 мошеннических групп. – URL: <https://news.ru/den-gi/bki-moshenniki-na-rynke-mfo/>
2. Информационное письмо Банка России от 28.12.2018 N ИН-06-59/79 «О методах проверки достоверности полученных от потенциальных заемщиков сведений». – URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/59828/20181228_in_06_59-79.pdf
3. Как это сделать: открыть микрофинансовый бизнес в Испании. – URL: https://www.rbc.ru/opinions/own_business/14/01/2016/5694fa369a79471a91d46559
4. Мошенники начали воровать персональные данные клиентов МФО. – URL: <https://www.eg-online.ru/news/356718/>
5. Обзор ключевых показателей микрофинансовых институтов. – URL: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/54663/review_mfo_18Q2.pdf

Оригинальность 96%