

РИГА

29 октября 2021 года

Ассоциация финансовой отрасли призывает к активным действиям в борьбе с мошенниками

Учитывая сегодняшнюю ситуацию и актуальные тенденции, все больше услуг становятся доступными дистанционно и все больше людей активно используют различные цифровые инструменты. Одновременно продолжает расти активность мошенников в цифровой среде, что приводит к увеличению числа связанных с финансовым мошенничеством случаев и росту объема украденных мошенниками средств.

По данным Ассоциации финансовой отрасли, только в этом году с 1 января по 31 сентября мошенники украли с банковских счетов клиентов, добровольно подтвердивших операцию, порядка 8,6 миллионов EUR. В свою очередь хищение средств клиентов на общую сумму 2,8 миллионов EUR удалось пресечь.

Несмотря на действия учреждений финансовой отрасли и правоохранительных органов, направленные на предотвращение мошенничества, растущий ущерб говорит о необходимости разработки дополнительных мер для решения этих вопросов. В том числе необходимо решительное и незамедлительное участие законодателей и органов безопасности в осуществлении всеобъемлющего подхода к выявлению и предотвращению угроз, создаваемых мошенниками и используемыми ими методами. Рабочая группа Ассоциации финансовой отрасли по предотвращению мошенничества разработала предложения по улучшению ситуации в этой сфере:

- продолжать информировать общество, особенно пожилых людей, русскоговорящую часть общества и молодежь, о действиях мошенников, помогая людям учиться распознавать их;
- постоянно совершенствовать механизмы противодействия мошенничеству, в том числе превентивные;
- используя данные о попытках мошенничества, предоставляемые кредитными учреждениями в рамках созданной Службой финансовой разведки системы оповещения о подозрительных операциях, а также механизмы международного сотрудничества, выявлять связанные случаи, способствовать общему пониманию ситуации и эффективно уничтожать создаваемые мошенниками сети;
- обеспечивать оперативный обмен информацией между кредитными учреждениями о лицах, которые были причастны к мошенничеству, и связанных с их обслуживанием рисках в порядке, установленном Законом

«О предотвращении легализации полученных преступным путем средств и финансирования терроризма и пролиферации»;

- регулярно обобщать статистические данные о попытках мошенничества и актуальных тенденциях;
- проанализировать угрозы национальной безопасности, создаваемые мошенниками, и разработать план по управлению рисками, предусмотрев в нем конкретные мероприятия и возложив ответственность за их исполнение на соответствующие учреждения;
- оценить роль операторов телекоммуникационной связи в предотвращении телефонного мошенничества, разработать руководящие принципы хорошей практики для телекоммуникационной отрасли, а также оценить возможность предоставить более широкие полномочия Комиссии по регулированию общественных услуг;
- разрешить кредитным учреждениям на определенный короткий период времени установить более низкие лимиты для всех мгновенных платежей клиентов;
- оказывать Государственной полиции необходимую поддержку в борьбе с организованной преступностью.

Ассоциация финансовой отрасли будет продолжать сотрудничать со всеми участвующими сторонами, предоставляя информацию и оказывая любую другую необходимую поддержку в борьбе с организованной преступностью, разворачивающей свою мошенническую деятельность в международном масштабе.

Напоминаем, что банк никогда не звонит и не отправляет своим клиентам сообщения с просьбой предоставить им личную информацию, например, логин и пароль интернет-банка, данные платежной карты и другие сведения.

Подробнее о том, как распознать мошенников и не попасться на их уловки, читайте на www.neuzkeries.lv. Содержание доступно на латышском и русском языках.

Сабине Спурке

Эл. почта: sabine.spurke@financelatvia.eu

Тел. +371 20604166

Руководитель коммуникации

Ассоциация финансовой отрасли