

Как ошибки при идентификации клиента играют на руку мошенникам

А.В. ПИМЕНОВ, генеральный директор
ООО «Агентство экономической безопасности «Защита бизнеса»»

В настоящее время сотрудники банковского надзора во всем мире стремятся к тому, чтобы финансовые организации располагали такими системами контроля, которые позволили бы им иметь полный объем информации о своих клиентах.

В противном случае появляются риски, которые могут привести к значительному ухудшению ситуации на рынке финансовых услуг. Особое значение процедура идентификации клиентов приобрела в свете проводимых мер по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Идентификация клиентов является существенным элементом программы внутреннего контроля, которую необходимо иметь банкам в целях защиты прежде всего от таких банковских рисков, как правовой риск, операционный риск, страновой риск, риск потери деловой репутации и, в некоторой степени, стратегический риск. Она также необходима для того, чтобы выполнять законодательные требования по борьбе с отмыванием денег и выступать в качестве необходимого условия для идентификации владельцев банковских счетов, которые могут быть связаны с финансированием терроризма.

Таким образом, для кредитной или любой другой коммерческой организации достаточно важным рабочим моментом является идентификация клиента.

Статистика подтверждает, что процесс идентификации не ограничивается определением того, является ли тот или иной человек клиентом. Помимо этого важно идентифицировать всю историю отношений с данным клиентом и иметь доступ ко всей относящейся к нему информации, независимо от того, где она хранится.

Распознать мошенника

Идентификация — БСЭ (от позднелат. *identifico* — отождествляю), признание тождественности, отождествление объектов или опознание. Другими словами, идентификация клиентов — это процесс точного отождествления клиентов на основе информации для идентификации и непрерывной синхронизации всех внутренних показателей и ориентиров, связанных с конкретным лицом.

Процесс установления тождества конкретного объекта или личности производится по совокупности общих и частных признаков путем сравнительного их исследования.

Наиболее важным процесс идентификации является ответственно для кредитно-финансовой сферы. На описание которого мы подробно и остановимся.

Необходимо сразу уточнить, что данный процесс может быть немаловажным и для других сфер коммерческой деятельности.

К примеру, известны случаи в сфере потребительского рынка, когда нечистоплотные на руку сотрудники контролирующих органов, гримируя молодых людей в возрасте

до 18 лет под взрослых, проводили «контрольные» закупки алкогольной и табачной продукции. И если продавец или официант по какой-либо причине, не спрашивали возраст и документы у такого покупателя, у предприятия потребительского рынка могли случиться определенные проблемы.

Однако наибольший урон при неправильной идентификации происходит в кредитно-финансовой сфере. Естественно, более всего этому подвержен блок кредитования.

Если неправильно идентифицировать потенциального заемщика, то риск невозврата кредита прямо пропорционально устремится к 100 %. Об идентификации заемщика и определении его платежеспособности написано немало трудов, статей и собственных методик кредитных организаций. Поэтому досконально на идентификации в сфере кредитования останавливаться не будем.

Достаточно интересный вопрос связан с идентификацией клиентов, пришедших на расчетно-кассовое обслуживание в банк.

Рассмотрим несколько примеров, как связанных непосредственно с идентификацией, так и опосредованно.

В офис одного из банков пришел молодой человек, скажем так, африканской наружности и пожелал открыть счет для физического лица для получения стипендии и небольшой финансовой помощи от своих родителей из далекой и солнечной страны под названием Гана. Молодой человек предоставил паспорт своей родной страны, в котором имелись следующие записи:

SURNAME: BALTNE

GIVEN NAMES: FTEPROVOD

Сотрудница операционного подразделения банка принесла необходимые данные в банковскую БД, и клиенту открыли счет. На первый взгляд у клиента вполне нормальное для Африки имя — Балтне. А вот фамилия Фтепровод могла показаться немного интересной, но вначале никто в банке не обратил на это внимания. Да и откуда русской девушке-операционисту известно, как там в Африке детей при рождении называют. Называли же в СССР детей Владилен и Даздраперма. Все бы было нормально, если бы не объем материальной помощи, свалившейся вдруг на голову несчастного студента из Африки.



Уже на следующий день после открытия счета туда поступило средств на полтора миллиона рублей. Но не от мамы с папой из Аккры, а от юридического лица. При этом африканец практически сразу же появился и потребовал выдать ему все поступившие денежные средства наличными.

К счастью для данной кредитной организации, данную операцию заметил руководитель службы финансового мониторинга и, сложив вместе имя и фамилию, увидел название очень известной в России фирмы — «Балтнефтепровод». Дальше уже было все делом техники. После того как африканскому другу было предложено подождать в офисе сотрудников службы безопасности банка, он немедленно удалился, и больше его в этом банке никто не видел.

Данная схема достаточно популярна у тех, кто занимается незаконным обналичиванием денежных средств. А также у тех лиц, которые совершают мошеннические действия в отношении иностранных компаний.

Ведь в Европе не известно, что расчетный счет 423..... принадлежит не фирме «BALTNEFTEPROVOD», а физическому лицу — уроженцу Африки «BALTNE FTEPROVOD». Как оказалось, в ряде африканских стран паспорта выдают в любом возрасте и вписывают имена и фамилии, сообщаемые гражданином в самый последний момент.

К тому же, не имея четкой системы паспортного учета, один и тот же гражданин может получить несколько паспортов на разные имена и фамилии.

Уже известный нам «Нефтепровод» приехал учиться в РФ абсолютно под другим именем. Автору статьи также известно, что в другой банк обращался «SIBNE FTEHIM», тоже уроженец Ганы. Вот такой интересный способ ввести в заблуждение как кредитную организацию, так и контрагента по сделке.

Еще один способ связан с невозможностью проводить по каждому клиенту экспертизу подписи генерального директора и печати организации. Данный способ мошенничества направлен против тех банков, в которых по разным причинам есть возможность открывать расчетные счета для организаций, имеющих номинальных учредителей и генеральных директоров.

При открытии расчетного счета в кредитную организацию обращается генеральный директор акционерного общества. Он предоставляет необходимые документы, в том числе копию устава и решение акционеров о своем назначении. Организация начинает проводить через счет денежные средства, как по дебету, так и по кредиту. У банка не возникает вопросов по деятельности данной организации. Телефон доступен, платежи происходят в рамках закона, используется система «клиент — банк». В один прекрасный момент на счетах организации скапливается достаточно приличная сумма денежных средств и одним-двумя платежами направляется на счета других организаций. После списания денег в банке появляется человек с новой банковской карточкой и новым решением о назначении уже его генеральным директором, датированным тем же числом, которым и произошло списание. Получается, что первый уже не является генеральным директором и не имел полномочий отдавать поручения по отправке денег. Но при проверке подписей участников общества на втором решении подписи не совпадают с подписями на первом решении и копиях уставных документов. Но история получает неожиданный поворот: первый генеральный директор представляет в банк решение учредителей о подтверждении своих полномочий и подписи на первый взгляд совпадают с образцами подписей, имеющихся в банке. При этом первая сторона требует оставить проведенный платеж, а вторая

требует вернуть денежные средства на счет как неправомерно списанные.

Казалось бы, ситуация находится в сфере гражданско-правовых отношений между учредителями организации и исполнительным органом, то есть генеральным директором компании. Однако в данный спор оказался втянут банк, являющийся оператором поручений клиента. При этом ни одна из сторон не собиралась обращаться в судебные органы, а требовала исполнения своей воли от банка.

Новый генеральный директор прибыл в банк вместе с учредителями компании и смог доказать, что именно он является легитимным исполнительным органом. Также он потребовал возвращения «незаконно переведенных средств». Однако вначале денежные средства были переведены на счета нескольких юридических лиц в другие банки, а оттуда веерно направлены на счета различных физлиц и сняты наличными.

В ходе последующего судебного разбирательства права на денежные средства второй стороны были подтверждены, и банку пришлось выплатить сумму, равную перечисленным средствам.

Так что же произошло на самом деле? Банк стал заложником собственной системы идентификации клиентов, точнее, ее отсутствия и пал жертвой автоподлога.

При открытии расчетного счета мошенническая группа предоставила в банк документы с подписями, похожими на подписи учредителей (участников) организации, но выполнены они были другими людьми. Решение о назначении генерального директора и последующие документы, подтверждающие его легитимность, тоже были подписаны другими людьми. А вот документы о назначении нового генерального директора уже подписывались реальными участниками. Естественно, и старый, и новый генеральные директора, и учредители были в сговоре. Такая мошенническая схема, как правило, направлена против тех банков, в которых отсутствует система проверки клиента и идентификация клиента при открытии расчетного счета.

В связи с тем, что банком в процессе открытия расчетного счета идентификация клиента происходила с нарушением действующего законодательства, вероятнее всего, из-за погони за клиентами на расчетно-кассовое обслуживание, банку также не удалось привлечь к ответственности лиц, замешанных в этой хитроумной мошеннической операции.

Выводы

Рассмотренные примеры лишней раз доказывают, что целью мошенников в кредитно-финансовых учреждениях являются не только кредитные процессы, но и процессы, связанные с перемещением денежных средств.

Одним из способов борьбы с преступными посягательствами такого рода является четкая система проверки и идентификации клиента перед началом сотрудничества с ним, а также его мониторинг уже во время обслуживания в кредитной организации. При этом обращать внимание необходимо на любые мелочи. Ведь именно на отсутствии внимания на мелочи и строят свои схемы мошеннические группировки. Немаловажную роль в предотвращении такого рода посягательств должны играть подразделения экономической безопасности в тесном взаимодействии со службами финансового мониторинга. Очень важно привлекать к таким проверкам экспертные подразделения служб безопасности, проводить инициативный выборочный мониторинг юридических дел клиентов на предмет выявления поддельных подписей и печатей. Ну и, конечно, очень внимательно изучать клиента при открытии счета.