



Банк России

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ МОШЕННИЧЕСТВУ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ МЕТОДОВ СОЦИАЛЬНОЙ ИНЖЕНЕРИИ

СЫЧЕВ АРТЕМ МИХАЙЛОВИЧ
ПЕРВЫЙ ЗАМЕСТИТЕЛЬ ДИРЕКТОРА ДЕПАРТАМЕНТА
ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКА РОССИИ

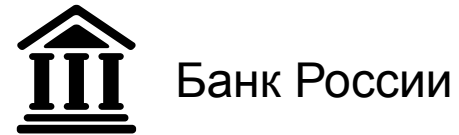
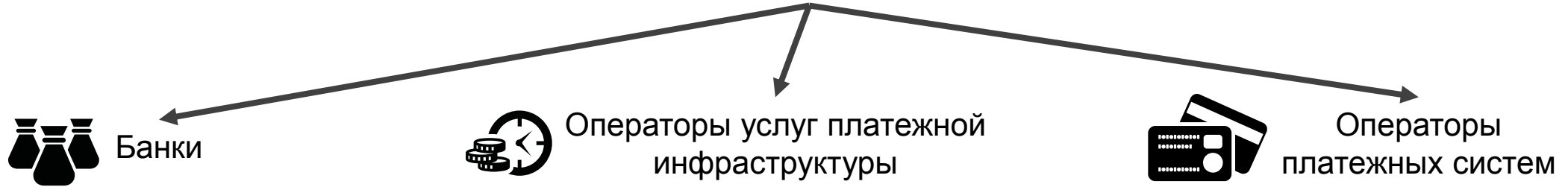
2019 г.





В целях предотвращения мошенничества в платежной индустрии Банком России созданы правовые условия

Принят закон и разработаны подзаконные нормативные акты (нормативные акты Банка России)



осуществляют:

Реализацию мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента

Направление в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента

Формирование и ведение базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента

Направление банкам, ОУПИ, ОПС информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента

В настоящее время данный подход прорабатывается в отношении некредитных финансовых организаций



Что это такое?

Мошенничество, связанное с добровольной передачей физическим лицом сведений, которые используются преступниками в целях осуществления несанкционированных операций

Масштаб



97%

несанкционированных операций, совершенных с использованием платежных карт (2018 год)

1343,15 млн.руб.

Номера платежных карт, коды, пароли

Проблемы

Недостаточная проработка правового регулирования

Неэффективная контрольно-надзорная деятельность уполномоченных органов

Отсутствие для клиентов средств защиты от атак



Предлагаемый подход



Обозначить проблему на уровне Правительства Российской Федерации

Анализ целесообразности внесения изменений в Федеральный закон № 161-ФЗ в части

приостановления использования электронного средства платежа получателя, на счет которого были зачислены похищенные денежные средства

описания схемы возврата денежных средств со счета получателя средств

Внесение уточнений в Положение Банка России № 672-П в части

определения порядка реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента при выявлении компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры ОПДС, ОУПИ и (или) их клиентов

реализации СБП С2В

формирования требований к участникам СБП по предоставлению отправителю денежных средств дополнительных данных о ТСП при подтверждении перевода денежных средств





Банк России

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

