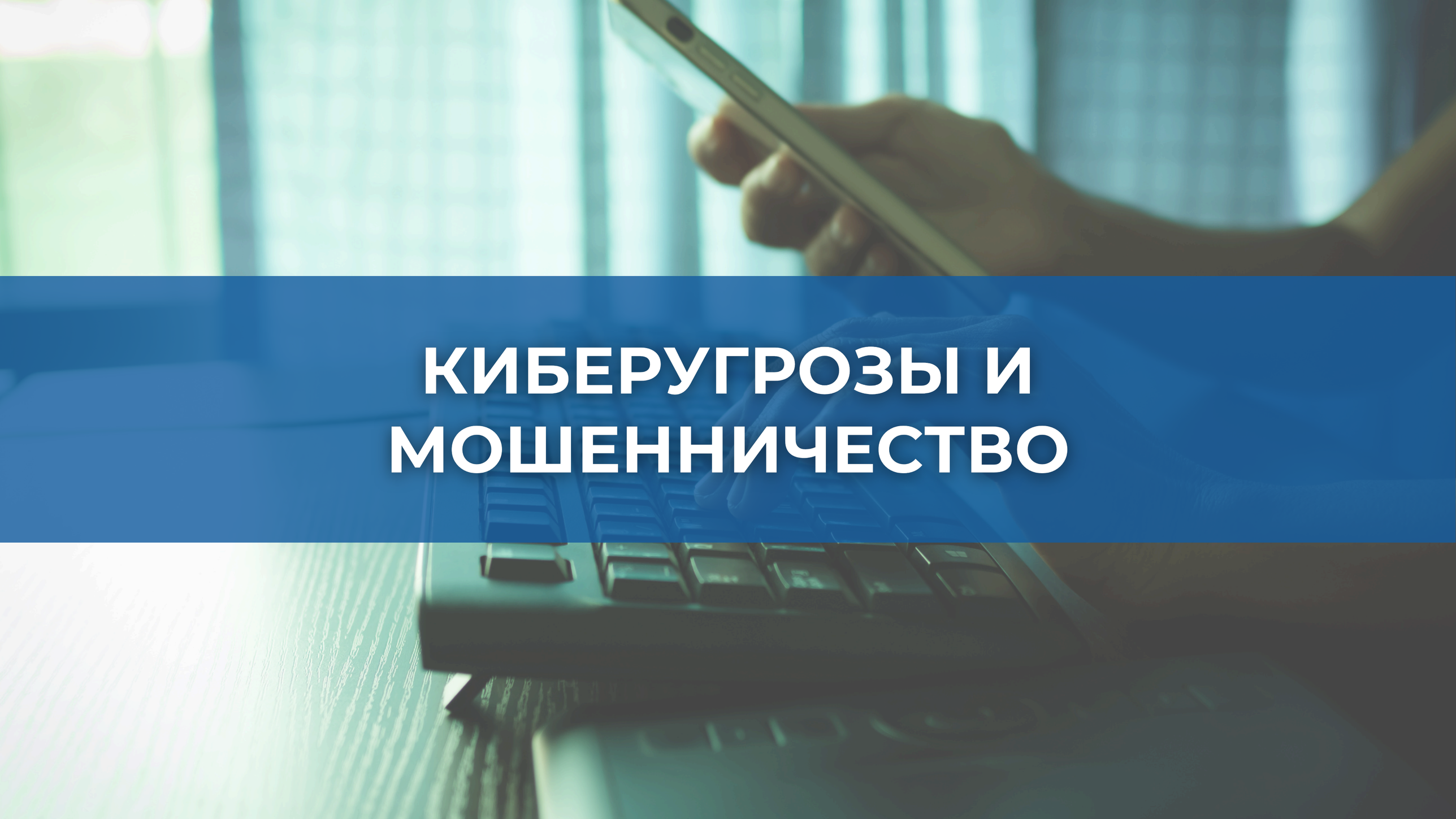
БОРЬБА С КИБЕРУГРОЗАМИ: ИНИЦИАТИВЫ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ

ПРОБЛЕМЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ IT-ВЕНДОРОВ И БАНКОВ. РЕШЕНИЯ

Расковалов Александр Сергеевич,
Вице-президент
Ассоциации кредитных организаций
Тюменской области

АССОЦИАЦИЯ
КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
ТЮМЕНСКОЙ ОБЛАСТИ

akoto.ru



КИБЕРУГРОЗЫ И МОШЕННИЧЕСТВО

ПРОБЛЕМНЫЕ ЗОНЫ

01 Нет официальных каналов взаимодействия между банками

02 Трудности контакта с потерпевшим

03 Сложная процедура присвоения статуса мошенника-дроппера

04 Отсутствие нормативных инструментов для быстрой остановки похищенных денег

ПРЕДЛАГАЕМОЕ РЕШЕНИЕ

1. Развитие Системы информирования о мошенничестве СБП
2. **Создание сервиса** ЗК для физ. лиц
3. Формирование **первичного уведомления** в Финцерт





НОРМАТИВНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ В БОРЬБЕ С МОШЕННИЧЕСТВОМ

ПРЕДЛАГАЕМЫЕ МЕРЫ

1

Разработка инструментария в рамках 115-ФЗ

2

Приостановление зачисления и расходования средств дропов

3

Полная блокировка счета клиента, находящегося в базе ФИДов

4

Более активное использование действующих норм 115-ФЗ

5

Перевод рекомендаций в формат нормативных актов

6

Повышение финансовой грамотности





IT-ВЕНДОРЫ И БАНКИ НА ПУТИ К КОМПРОМИССУ

РИСКИ НЕУРЕГУЛИРОВАННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С ВЕНДОРАМИ

01 Несоблюдение вендорами сроков

02 Непрозрачное ценообразование разработчиков

03 Отсутствие ответственности вендоров

ПРЕДЛАГАЕМ

1. Внедрить **регулирование деятельности** IT-вендоров
2. Установить **единые условия** заключаемых договоров
3. Сформировать **реестр или рейтинг** IT-поставщиков



АССОЦИАЦИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ТЮМЕНСКОЙ ОБЛАСТИ

Расковалов Александр Сергеевич
Вице-президент

mail@akoto.ru

625000, г. Тюмень, ул. Республики, 65

+7 (3452) 566-019

www.akoto.ru

АССОЦИАЦИЯ
КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
ТЮМЕНСКОЙ ОБЛАСТИ