



Протокол совместного заседания

Комитета по платежным системам и Комитета по финансовым технологиям Ассоциации банков России

Дата проведения заседания: 19 июня 2024 года

Место проведения заседания: заседание прошло в формате видеоконференцсвязи

Председательствующие: Тишаков Олег Иванович, АО «НСПК»; Маслов Алексей Васильевич, МП Банк (ООО).

Ответственный от Ассоциации банков России: Войлуков Алексей Арнольдович, вице-президент

Куратор от Ассоциации банков России: Жижанов Глеб Вадимович

Присутствовали:

№ п/п	ФИО	Организация
1.	Авдей Ирина Евгеньевна	АО «НСПК»
2.	Аитова Кадрия Энвербековна	АО КБ «ЮНИСТРИМ»
3.	Александров Илья	АО «Тинькофф Банк»
4.	Алексеева Юлия Валерьевна	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
5.	Анциферова Наталия Владимировна	ПАО Сбербанк
6.	Артюхин Павел Александрович	КБ «ЛОКО-Банк» (АО)
7.	Баженова Александра Антоновна	АО «НСПК»
8.	Безрукова Яна Юрьевна	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
9.	Белякова Татьяна Александровна	АО ЮниКредит Банк
10.	Березовский Евгений Олегович	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
11.	Бояринова Ольга Павловна	АО «НСПК»
12.	Бутинин Владислав Игоревич	АО КБ «ЮНИСТРИМ»
13.	Буянов Дмитрий Викторович	ПАО Сбербанк
14.	Васильева Наталья Владимировна	АО КБ «ЮНИСТРИМ»
15.	Вержбицкий Андрей Владимирович	ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
16.	Вершинина Наталья Юрьевна	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
17.	Веселов Кирилл Дмитриевич	ПАО Сбербанк
18.	Воронин Михаил Валерьевич	ООО НКО «Мобильная карта»
19.	Вяткина Ольга	АО «Тинькофф Банк»
20.	Гайнутдинов Роберт Нутфуллович	АО КБ «Урал ФД»
21.	Галимзянова Миляуша Харисовна	ПАО «Совкомбанк»
22.	Галинуров Ришат Зинфирович	АО Банк Синара
23.	Гасилина Мария Петровна	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
24.	Гончаров Аркадий Александрович	АО «Россельхозбанк»
25.	Городиский Евгений Алексеевич	АО ЮниКредит Банк

26.	Грецов Сергей Константинович	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
27.	Гришин Дмитрий	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»
28.	Гурина Олеся Владимировна	АО «НСПК»
29.	Гутник Артем Андреевич	АО «НСПК»
30.	Дадашев Теймур Рафикович	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
31.	Дворянинов Алексей Александрович	ООО НКО «Мобильная карта»
32.	Дементьева Элина Ивановна	Банк ГПБ (АО)
33.	Дичук Юрий	ООО «Банк Точка»
34.	Епифанова Яна Викторовна	Ассоциация банков России
35.	Жданов Вячеслав Евгеньевич	АО АИКБ «Енисейский объединенный банк»
36.	Жиляков Павел Александрович	Банк России
37.	Жинкин Вадим Владиславович	ПАО Сбербанк
38.	Залялова Татьяна	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»
39.	Игнатова Юлия Викторовна	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
40.	Ипатов Алексей Сергеевич	АО «НСПК»
41.	Искандяров Руслан	АО «Тинькофф Банк»
42.	Кадакина Валентина Васильевна	Банк России
43.	Кадин Дмитрий Викторович	Банк ВТБ (ПАО)
44.	Канищев Илья	АО КБ «Хлынов»
45.	Ким Екатерина Александровна	Банк ГПБ (АО)
46.	Киреев Алексей Александрович	ООО «Банк Точка»
47.	Кисляков Алексей Владимирович	АО Банк Синара
48.	Клендар Николай Александрович	ООО «ХКФ Банк»
49.	Климкин Сергей Александрович	АО АИКБ «Енисейский объединенный банк»
50.	Клочкова Евгения Вячеславовна	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
51.	Комков Александр Александрович	ПАО Сбербанк
52.	Коротаев Алексей Владимирович	ООО «Банк Точка»
53.	Корсакова Анастасия Олеговна	ПАО Сбербанк
54.	Кособуров Игорь Александрович	ПАО Банк ЗЕНИТ
55.	Криворучко Светлана Витальевна	Финансовый университет
56.	Кузин Максим	БПС Инновационные программные решения
57.	Кузнецов Вадим Александрович	Банк ВТБ (ПАО)
58.	Кулиш Елена Федоровна	Ассоциация банков России
59.	Леонтьев Андрей Анатольевич	КБ «ЛОКО-Банк» (АО)
60.	Лобас Аркадий Николаевич	АО «ФлексСофт»
61.	Лысенко Юрий Николаевич	Банк России
62.	Матвеева Светлана Алексеевна	ПАО Сбербанк
63.	Меньщикова Екатерина Сергеевна	Банк ГПБ (АО)
64.	Месилов Вадим Сергеевич	ООО «Банк Точка»
65.	Москалев Александр Николаевич	АО КБ «Хлынов»
66.	Носова Галина	Банк ВТБ (ПАО)
67.	Носова Галина Александровна	АО КБ «ЮНИСТРИМ»
68.	Обухова Галина Александровна	ООО «ХКФ Банк»
69.	Огородняя Анна	ООО «Консалтика»
70.	Ощепкова Анжела Сергеевна	Банк ВТБ (ПАО)
71.	Панин Павел Сергеевич	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
72.	Подопрыгалов Михаил Александрович	ООО «Виза»
73.	Поляков Денис Геннадьевич	Банк России
74.	Попов Андрей Владиславович	АО КБ «Хлынов»
75.	Прохоренко Галина Николаевна	ПАО РОСБАНК
76.	Пятиизбянцев Николай Петрович	Банк ГПБ (АО)

77.	Раудина Ольга Николаевна	Банк России
78.	Ревякин Дмитрий Михайлович	Банк ВТБ (ПАО)
79.	Рогова Марина Ивановна	АО КБ «ЮНИСТРИМ»
80.	Руденко Ирина Тиновна	АО «НСПК»
81.	Самохина Елена Александровна	Ассоциация банков России
82.	Сафонов Андрей Игоревич	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
83.	Скобенникова Юлия Дмитриевна	Банк ГПБ (АО)
84.	Скороходова Ирина Евгеньевна	АО Банк Синара
85.	Слюсарь Наталья Ивановна	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
86.	Ступченко Ирина Валерьевна	АО «НСПК»
87.	Суринкин Евгений Александрович	АО «БКС Банк»
88.	Сухарев Дмитрий Андреевич	АО «Россельхозбанк»
89.	Сысоев Андрей Евгеньевич	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
90.	Ткаченко Ирина Васильевна	Банк ВТБ (ПАО)
91.	Торбеева Ульяна	АО КБ «Хлынов»
92.	Трофимов Артем	ООО «Банк Точка»
93.	Тутаева Юлия Рафаиловна	Банк России
94.	Тяжкороб Олег Маратович	АО Банк Синара
95.	Урядов Илья Иванович	АО КБ «ЮНИСТРИМ»
96.	Фадеева Елена Викторовна	АО Банк Синара
97.	Хайруллина Эльза	ПАО Сбербанк
98.	Целентис Кирилл Викторович	ПАО Сбербанк
99.	Черняев Денис Викторович	Банк ГПБ (АО)
100.	Шараев Александр Анатольевич	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
101.	Шейкина Елена Николаевна	ООО НКО «Мобильная карта»
102.	Шигаль Антон	АО АКБ «ЦентроКредит»
103.	Эфрос Алексей Евгеньевич	АО КБ «Хлынов»
104.	Юкин Ярослав Сергеевич	Банк ВТБ (ПАО)
105.	Ярмиев Альберт	ООО «Банк Точка»
106.	Ярмош Светлана Николаевна	Банк ГПБ (АО)

Повестка заседания:

1. Практика противодействия мошенническим операциям, в том числе с использованием банковских карт. Докладчики: Ипатов А.С., Целентис К.В.
2. Применение технологий машинного обучения для задач предотвращения мошеннических операций. Докладчики: Баженова А.А., Воронин М.В.

1. Практика противодействия мошенническим операциям, в том числе с использованием банковских карт.

Выступили: Тишаков О.И., Шейкина Е.Н., Ипатов А.С., Целентис К.В. и другие.

Ипатов А.С. сообщил о подходах к сбору статистики по мошенническим операциям в платежной системе «Мир», представил информацию об основных показателях уровня мошенничества в стране, а также результаты оценки

качества отчетности. Докладчик рассказал о новых схемах мошенничества и сервисах АО «НСПК», которые помогают бороться с мошенничеством.

Целентис К.В. сообщил о потенциальных сложностях, с которыми могут столкнуться кредитные организации с 25.07.2024 при исполнении норм Федерального закона от 14.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в части приостановления на два дня приема к исполнению распоряжения о переводе денежных средств, если реквизиты перевода содержатся в базе данных Банка России о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента. По информации докладчика, указанная база данных содержит реквизиты ряда добросовестных клиентов, в том числе крупных федеральных сетевых ритейлеров. В этой связи с 25.07.2024 покупатели столкнутся с невозможностью оплаты товаров и услуг в таких магазинах, так как платежи будут приостанавливаться антифрод-системами банков. Целентис К.В. предложил обратиться в Банк России с просьбой доработать механизмы противодействия мошенникам с учетом имеющихся рисков.

Члены Комитета обсудили вопросы противодействия «серым» схемам с помощью механизмов антифрода.

Решили:

1. Принять к сведению информацию о практике противодействия мошенническим операциям.
2. Направить презентацию докладчиков членам Комитета.
3. Ассоциации банков России направить в Банк России обращение по вопросу исключения из базы данных Банка России о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента сведений о добросовестных клиентах.

2. Применение технологий машинного обучения для задач предотвращения мошеннических операций.

Выступили: Тишаков О.И., Баженова А.А., Воронин М.В., Шейкина Е.Н. и другие.

Баженова А.А. рассказала о задачах и компонентах фродмониторинга, в том числе об использовании искусственного интеллекта. Докладчик сообщила для каких задач может использоваться машинное обучение, в частности, скоринговые и прогнозные модели, поведенческая и графовая аналитика. Баженова А.А. представила принципы работы онлайн и оффлайн моделей машинного обучения, а также отметила плюсы и минусы функционирования

каждой из них. Докладчик выделила наиболее часто используемые алгоритмы машинного обучения для целей фродмониторинга.

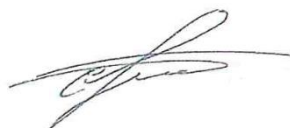
Воронин М.В. рассказал об опыте по выявлению дропов с помощью искусственного интеллекта. Докладчик отметил, что для решения проблем, связанных с появлением дропов, было решено использовать две модели машинного обучения, которые обеспечивают оценку клиентов в процессе регистрации до совершения ими активных действий и в период их жизненного цикла. Воронин М.В. поделился результатами применения указанных моделей: с их помощью удалось повысить долю выявленных дропов и снизить уровень ложных срабатываний. При этом для достижения такого эффекта потребовалось значительно меньшее количество ресурсов, чем если бы применялись стандартные экспертные правила. Докладчик предложил организовать работу по выявлению и предотвращению операций по приему платежей в нелегальных казино и других сервисах на базе существующих инструментов антифрода: ФинЦЕРТа Банка России, Системы информирования о мошенничестве АО «НСПК», а также индикатора подозрительной операции СБП.

Члены Комитета обсудили возможность расширения информационного обмена о деятельности дропов, а также внедрения антифрод-процедур, в том числе с применением машинного обучения, на уровне АО «НСПК», чтобы помочь небольшим кредитным организациям противостоять мошенническим операциям.

Решили:

1. Принять к сведению информацию о применении технологий машинного обучения для задач предотвращения мошеннических операций.
2. Направить презентацию АО «НСПК» членам Комитета.

Сопредседатель Комитета
Ассоциации банков России
по платежным системам



О.И. Тишаков

Сопредседатель Комитета
Ассоциации банков России
по платежным системам



А.В. Маслов