Протокол заседания

Комитета по информационной безопасности Ассоциации банков России

Дата проведения заседания: 19 декабря 2024 года

Место проведения заседания: заседание прошло в формате видеоконференцсвязи

Председательствующий: Кузнецов Станислав Константинович, Заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк

Куратор от Ассоциации банков России: Епифанова Яна Викторовна, Вице-президент

Координатор от Ассоциации банков России: Титова Оксана Владимировна, ведущий аналитик Информационно-аналитического управления

Присутствовали:

№ п/п	ФИО	Организация
1	Анташян Екатерина Михайловна	НП «РУССОФТ»
2	Артюхин Павел Александрович	КБ «ЛОКО-Банк» (АО)
3	Ахмеров Рафик Аликович	ПАО Сбербанк
4	Башков Дмитрий	АО «Актив-софт»
5	Безрукова Яна Юрьевна	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
6	Буянов Дмитрий Викторович	ПАО Сбербанк
7	Велигодский Сергей Сергеевич	ПАО Сбербанк
8	Вершинина Наталья Юрьевна	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
9	Воронин Дмитрий Сергеевич	КБ «ЛОКО-Банк» (АО)
10	Воронин Михаил Валерьевич	ООО НКО «Мобильная карта»
11	Вощуков Дмитрий Владимирович	ООО «СерчИнформ»
12	Выборнов Андрей Олегович	Банк России
13	Гасилина Мария Петровна	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
14	Готовчикова Елена Ивановна	КБ «ЛОКО-Банк» (АО)
15	Гусев Сергей Викторович	Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО)
16	Гутник Артем	АО «НСПК»
17	Данилова Маргарита	ООО «ХКФ Банк»
18	Демидова Алина	АО «Актив-софт»

19	Дорофеев Георгий Александрович	АО «НСПК»
20	Жильцов М.	Золотая Корона
21	Иванов Михаил	ПАО РОСБАНК
22	Камышев Александр Андреевич	ООО НКО «Мобильная карта»
23	Каримова Мафтуна Жавлонбековна	АО КБ «Ситибанк»
24	Ковалев Александр Алексеевич	НП «РУССОФТ»
25	Коренев Егор Михайлович	АО «Яндекс Банк»
26	Костенков Илья Алексеевич	КБ «ЛОКО-Банк» (АО)
27	Кромский Владимир Александрович	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
28	Леонтьев Андрей Анатольевич	КБ «ЛОКО-Банк» (АО)
29	Лисс А.	Золотая Корона
30	Лукин Вячеслав	АО «ФлексСофт»
31	Макоско Андрей Александрович	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
32	Москвитин Константин Анатольевич	ООО КБ «Алтайкапиталбанк»
33	Орлов Дмитрий Алексеевич	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
34	Панин Павел Сергеевич	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
35	Парамонов Егор	АО «НСПК»
36	Парфентьев Алексей Борисович	ООО «СерчИнформ»
37	Пичугов Алексей Александрович	ПАО Сбербанк
38	Попов Антон Михайлович	АО «БАНК СГБ»
39	Прохорова Ангелина Игоревна	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
40	Пятиизбянцев Николай Петрович	Банк ГПБ (АО)
41	Руденко Ирина	АО «НСПК»
42	Рустам Габитов	АО «ТБанк»
43	Сафронова Виктория Юрьевна	ПАО Сбербанк
44	Трещалин Сергей Алексеевич	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО)
45	Хренов Сергей	ПАО «МЕГАФОН»
46	Художилов Вадим Владимирович	АО «БАНК СГБ»
47	Шакиров Гизар Илгизович	ООО НКО «Мобильная карта»
48	Шейбак Дмитрий	АО «Россельхозбанк»
49	Шленский Сергей	АО «Актив-софт»

Повестка заседания:

1. Повышение уровня защиты клиентов банков при операциях в системе Mir Pay и осуществлении me-to-me платежей. Докладчики: Дорофеев Г.А. АО «НСПК», Велигодский С.С. ПАО Сбербанк.
2. Подведение итогов деятельности Комитета в 2024 году. Докладчик: Епифанова Я.В.
3. Утверждение Плана работы Комитета на 2025 год. Докладчик: Кузнецов С.К.
4. Утверждение изменений в составе членов Комитета. Докладчик: Кузнецов С.К.

1. **Повышение уровня защиты клиентов банков при операциях в системе Mir Pay и осуществлении me-to-me платежей.**

Выступили: Я.В. Епифанова, С.К. Кузнецов, С.С. Велигодский, Г.А. Дорофеев, В.А. Уваров, А.О. Выборнов.

Кузнецов С.К. сообщил о сокращении в 2024 году количества мошеннических звонков в 3 раза при одновременном росте объема похищенных средств, использовании мошенниками более изощренных сценариев, в том числе терроризма с поджогами инфраструктуры. Председатель Комитета обратил внимание, что около половины, а в некоторых регионах – до 70% всех похищенных средств выводится через токенизацию карт, а порядка 30% приходится на выводы средств через me-to-me переводы, когда физические лица переводят средства между своими счетами в разных банках. Убытки от телефонного мошенничества в 2024 году по России могут составить не менее 250 млрд рублей. При этом Кузнецов С.К. обратил внимание, что необходимо усилить скоординированную работу по противодействию мошенникам как за счет срочных, так и системных мер реагирования.

Велигодский С.С. рассказал об особенностях новых механизмов вывода средств мошенниками, таких как похищение средств через токенизацию карт в приложении MirPay и me-to-me переводы через СБП, а также об опыте ПАО Сбербанк по противодействию таким мошенническим операциям.

Проблема заключается в том, что клиент банка - жертва в момент выпуска токена через приложение MirPay не имеет возможности определить и понять, чью карточку привязывает в приложении и, по факту, «подключает» карту мошенника, полагая, что регистрируют собственный «защищенный счёт». При этом банкам недостаточно информации, чтобы определить риск мошенничества, в том числе поскольку в протоколе АО «НСПК» отсутствует имя владельца карты.

Велигодский С.С. отметил, что проведенные ПАО Сбербанк эксперименты по использованию в качестве рисковых индикаторов «срок жизни токена» и «количество токенизации на одну карту», позволяет практически исключить такой инструмент мошенничества по клиентам ПАО Сбербанк, но принимая во внимание, что иные кредитные организации не учитывают такие рисковые индикаторы, отсутствие именно системного подхода, не позволяет снизить риски и исключить проведение таких мошеннических операций в целом на рынке.

Опасность и риски при проведении me-to-me переводов связаны с тем, что мошенники заставляют жертв совершать переводы через СБП между своими счетами в банки с более низким уровнем антифрод-защиты, и учитывая, что в целом me-to-me переводы имеют низкий уровень риска, риск-индикаторы,

накопленные в банке-отправителе, не передаются в банк-получателя, что позволяет мошенникам в дальнейшем выводить денежные средства клиента через банк-получателя. В протоколе СБП имеются текущие встроенные инструменты защиты, но они недостаточно эффективны и не позволяют пресекать такое мошенничество.

Велигодский С.С. отметил, что зачастую оба отмеченных способа мошенничества используются в комбинации, то есть жертва в банке А переводит деньги в менее защищенный банк Б и токенизирует карту через банк Б.

ПАО Сбербанк провел пилотный проект с двумя крупными участниками рынка по реализации и обмену подходами и методами создания качественных индикаторов, итоги которого показали, что такой подход к противодействию мошенническим операциям позволяет сократить их объем на 75%. В этой связи, представляется возможным сделать вывод о необходимости доработки протокола СБП в части индикаторов подозрительных операций.

Кузнецов С.К. обратил внимание, что с учетом отмеченного Велигодским С.С. успешного опыта пилотирования проекта по противодействию мошенничеству, целесообразно в качестве срочных мер, по итогам согласования данного вопроса с Департаментом информационной безопасности Банка России, распространить такой опыт, с дополнительными рекомендациями от Банка России и АО «НСПК», на все кредитные организации, чтобы блокировать данный канал мошенничества по выводу денежных средств клиентов.

Дорофеев Г.А. представил информацию о существующих в рамках АО «НСПК» системах фрод-мониторинга для ПС «Мир» и СБП, а также о ближайших планах совершенствования данных систем.

Дорофеев Г.А. отметил, что на текущий момент в авторизационный протокол ПС «Мир» встроена передача риск-индикатора, все операции проходят через систему фрод-мониторинга и при выявлении аномалии такие риски фиксируются в протоколе. Например, банки уже сейчас могут учитывать в своих антифрод-системах информацию о скомпрометированных устройствах, о картах, которые замечены в мошеннической активности.

В целях повышения эффективности борьбы с мошенничеством АО «НСПК» в рамках ПС «Мир» с весны 2025 года планируется:

- передача информации о сроке выпуска токена (пилотируется рядом банков);
- передача информации о количестве токенов на карту, токенов к устройству;
- передача информации в запросе на токенизацию об IP-адресе и геоположении устройства (для оценки риска факта токенизации карты в одном регионе и местонахождении жертвы - в другом);
- опциональный сервис «период охлаждения на внесение наличных с использованием приложения Mir Pay» (АО «НСПК» сможет приостанавливать операции по внесению средств через Mir Pay по

токенизированной карте, если она была токенизирована менее 2-х дней назад).

Дорофеев Г.А. также отметил, что реализуемые в настоящее время банками рекомендации по введению «периода охлаждения» в проведении операций с токеном после токенизации карты достаточно эффективны и позволяют вывести жертву из-под влияния злоумышленника.

В рамках информационного обмена банки и АО «НСПК» передают индикаторы подозрительной операции (ИПО) для обогащения антифрод-систем и улучшения безопасности СБП, однако в условиях отсутствия определенности в однозначном понимании риск-событий, имеются проблемы с эффективностью данных мер.

В этой связи АО «НСПК» планируется развитие и единообразие индикаторов подозрительных операций (ИПО) в рамках СБП:

- расширение классов мониторинга актуальных высокорисковых событий;
- присвоение значения риска для каждого события;
- единая методика заполнения ИПО для всех участников СБП;
- возможность использования полученных значений в правилах СФМ и ML.

Также Дорофеев Г.А. проинформировал о сервисе «Найди ID», с помощью которого было определено более 328 тыс. мошеннических мобильных устройств и устройств потенциальных жертв. В рамках развития данного сервиса планируется расширение сервиса «Найди ID» на приложение СБПэй и исследование возможности формирования сквозного Device ID для Mir Pay и СБПэй.

Вместе с тем отмечена работа на базе АО «НСПК» платформы для оперативного обмена информацией о подозрительных картах, которая автоматически создает кейс с признаком «Карты или карта потенциального дроппера» и направляет уведомления на электронный адрес эмитента подозрительной карты (сервис «Подозрительная карта»).

По итогам выступления докладчиков Кузнецов С.К. обратил внимание на необходимость оперативного продвижения и реализации обозначенных коллегами срочных мер и активизации работы по использованию имеющихся мер защиты в полном объеме всеми банками, что позволит сократить вывод денежных средств клиентов.

Директор Департамента информационной безопасности Банка России Уваров В.А. сообщил, что Банк России согласен с обозначенными коллегами ПАО Сбербанк и АО «НСПК» подходами по борьбе с мошенничеством, и со своей стороны предпринимает меры по реализации таких инициатив. Одновременно Уваров В.А. обозначил проблему репортинга, в том числе обратного репортинга в части получения Банком России хэшей паспортов. По оценке Банка

России, в настоящее время регулятор недополучает от банков 30% информации с точки зрения требуемых данных по мошенничеству.

Выборнов А.О. отметил, что с октября 2024 года вступило в силу Указание Банка России от 19.08.2024 № 6828-У[1], которое, по оценке Банка России, должно способствовать снижению уровня мошенничества через токенизированные карты, благодаря доведению до банков-эквайреров информации о токенизации карт через сервис АО «НСПК».

Также Выборнов А.О. сообщил, что Банк России поддерживает инициативу АО «НСПК» по скорингу подозрительных операций в СБП и обратил внимание, что скоринг транзакций в СБП нужно выравнивать со скорингом через АСОИ ФинЦЕРТ. В 2025 году внимание регулятора будет сконцентрировано на системном решении на уровне АО «НСПК» проблемы оригинаторов в связи с отсутствием карт получателей и большим объемом операций через системы Visa и Mastercard.

Решили:

1.1. Принять к сведению информацию, представленную С.С. Велигодским, Г.А., Дорофеевым, В.А. Уваровым, А.О. Выборновым, Кузнецовым С.К.

1.2. Рекомендовать банкам принять дополнительные меры по борьбе с мошенничеством в системах MirPay и СБП, например, путем введения «периода охлаждения» по внесению наличных на выпущенные токенизированные карты, а также установления лимитов операций по токенизированным картам.

1.3. На уровне АО «НСПК» продолжить работу по реализации системных мер по борьбе с мошенничеством в системах MirPay и СБП.

1.4. ПАО Сбербанк рассмотреть возможность формирования на основе имеющегося опыта информации по эффективным мерам борьбы с мошенническими операциями в системах MirPay и СБП для доведения до сведения всех кредитных организаций, что позволит масштабировать успешный опыт банка и системно повысить эффективность

[1] Указание Банка России от 19.08.2024 № 6828-У «О порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, форме и порядке получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, порядке запроса и получения Банком России у них информации о переводах денежных средств, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, в отношении которых от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел получены сведения о совершенных противоправных действиях в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», а также о порядке реализации ими мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента».

предпринимаемых мер по противодействию кибермошенничеству на финансовом рынке.

2. **Подведение итогов деятельности Комитета в 2024 году.**

Выступила: Я.В. Епифанова.

Епифанова Я.В. представила информацию об итогах работы Комитета в 2024 году.

Епифанова Я.В. обратила внимание, что в фокусе работы в 2024 году находились проблемы импортозамещения межсетевых экранов нового поколения NGFW, для решения которых Ассоциацией направлялись соответствующие обращения и предложения в Правительство, Совет безопасности России, Минцифры России, Банк России и иные федеральные органы исполнительной власти.

Решили:

Принять к сведению итоги работы Комитета в 2024 году и признать их удовлетворительными.

3. **Утверждение Плана работы Комитета на 2025 год.**

Выступил: С.К. Кузнецов.

Кузнецов С.К. представил предложения для включения в План работы Комитета на 2025 год. Члены Комитета провели голосование по предложенным тематикам.

Решили:

Утвердить План работы Комитета по информационной безопасности на 2025 год (План работы в приложении к протоколу).

4. **Утверждение изменений в составе членов Комитета.**

Выступил: С.К. Кузнецов.

Кузнецов С.К. проинформировал об изменениях в составе членов Комитета по информационной безопасности.

Решили:

4.1. Исключить из состава Комитета:

1) Валеев Олег Рафхатович, АО «Технологии Доверия – Аудит»

2) Скульский Александр Олегович, РНКБ Банк (ПАО)
3) Парфентьев Алексей Борисович, НП РУССОФТ
4) Мылицин Роман Николаевич, ООО «РусБИТех-Астра»
5) Юдин Алексей Анатольевич, КИВИ Банк (АО)
6) Курнявко Дмитрий Викторович, ООО «Экспобанк»
7) Митруков Илья Андреевич, ООО «Дойче Банк»
8) Нестеренко Павел Васильевич, ПАО «МТС-Банк»

4.2. Включить в состав Комитета:
1) Мерцалов Антон Сергеевич, АО «Технологии Доверия – Аудит»
2) Гришин Сергей Сергеевич, РНКБ Банк (ПАО)
3) Ковалев Александр Алексеевич, НП РУССОФТ
4) Андрейчев Дмитрий Александрович, «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО)
5) Казанцев Антон Сергеевич, ООО «Банк Точка»
6) Кухаренко Владимир Геннадьевич, АО «БКС Банк»
7) Сторина Наталья Валентинова, ООО «АРТ-БАНК СПб»
8) Шипилов Андрей Петрович, ООО «Консалтика».

Председатель С.К. Кузнецов

УТВЕРЖДАЮ

Председатель Комитета по информационной безопасности Ассоциации банков России

С.К. Кузнецов

«19» декабря 2024 года

ПЛАН РАБОТЫ

Комитета по информационной безопасности Ассоциации банков России на 2025 год

№ п/п	Темы для обсуждения	Срок
1	Национальная платформа противодействия мошенничеству. Статус реализации, проблемы, решения	I квартал 2025 г.
2	Организация сервисной модели предоставления услуг информационной безопасности небольшим банкам	I квартал 2025 г.
3	Введение индекса дроповости. Штрафные санкции со стороны регулятора к кредитным организациям с неэффективной системой борьбы с дропами	II квартал 2025 г.
4	Совершенствование программ киберучений с фокусом на реальные сценарии атак	II квартал 2025 г.
5	Противодействие фроду в мессенджерах, направленному на клиентов банков	III квартал 2025 г.
6	Методы защиты цифрового рубля и других цифровых финансовых активов	III квартал 2025 г.
7	Фиды Банка России: от «черных списков» до сервисов репутации	IV квартал 2025 г.
8	Обеспечение соответствия коммерческих биометрических систем (КБС) требованиям законодательства	IV квартал 2025 г.