

Эффективность системы противодействия несанкционированным переводам денежных средств, осуществляемых средствами социальной инженерии

**ХIII-я МЕЖДУНАРОДНАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ
«ПЛАТЁЖНАЯ ИНДУСТРИЯ: ПРАКТИКА И
ТРАНСФОРМАЦИЯ»**

**Секция: Безопасность платёжного бизнеса:
новые вызовы и защита прав клиентов**

Андрей Лисицын

**Руководитель Центра цифровой
безопасности Финансового
университета**

19 апрель 2019 года, Москва

Оценка рисков (по пояснительной записке к 167-ФЗ)

рост числа несанкционированных операций,
осуществленных посредством сети "Интернет" и устройств
мобильной связи

по платежным картам (2016):
300 тыс. транзакций на 1
млрд руб*

По сведениям Банка
России по
несанкционированным
транзакциям

по счетам юр лиц (2016):
717 транзакций на общую
сумму 1,89 млрд. рублей (50%
«успешных»)

отсутствует объективная статистика по операциям, осуществленным под
воздействием мошенников, однако аналитически данный риск
приобретает все более существенные масштабы

Ист: <http://sozd.parliament.gov.ru/download/B34306B2-26CE-46F9-AE56-298040AE9C3D> (пояснит. к 167-ФЗ)

* в 2017 по данным ЦБ объем снизился на 11% (http://www.cbr.ru/statichtml/file/14435/survey_transfers_17.pdf), но это данные отчетности (т.е. данные под репутационным и лицензионным риском)

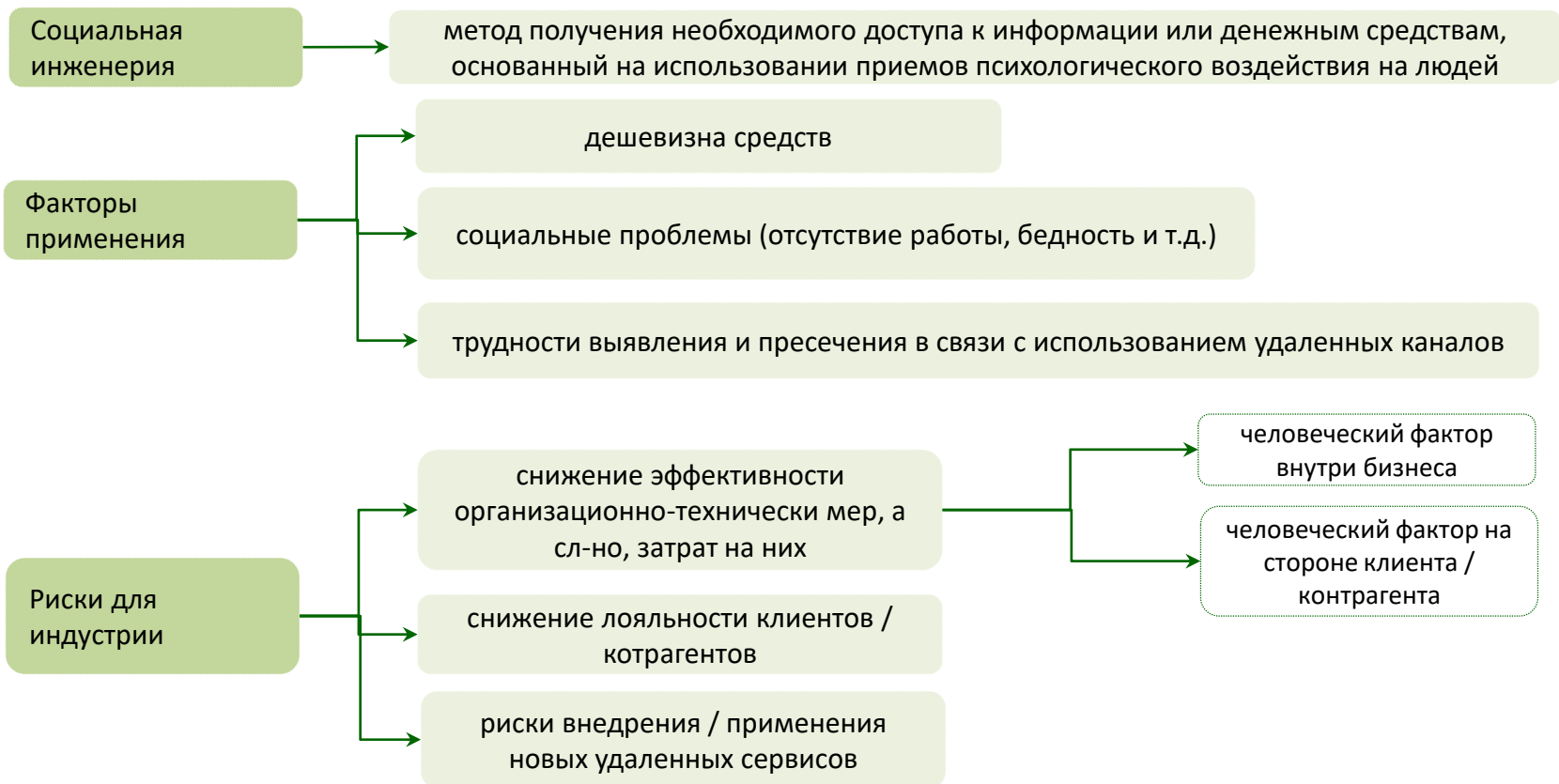
Особенности защиты прав пользователей ЭСП по Закону о НПС (до изменений по 167-ФЗ)



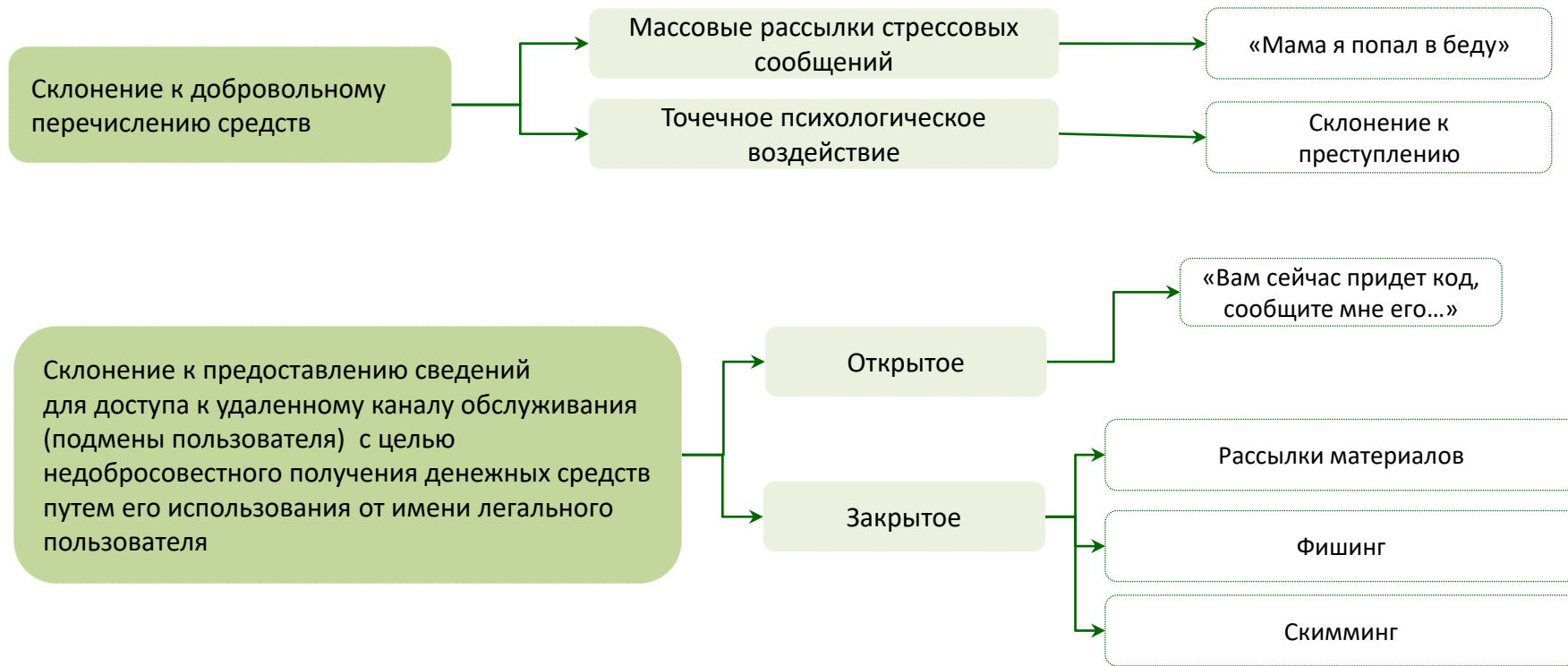
Новое законодательство об антифродде (167-ФЗ)



Риски социальной инженерии для индустрии



Формы социального мошенничества в платежах



1. «Крючок»

Интерес к какой-то покупке в интернете

Ажиотаж вокруг какой-то темы в онлайн / сообщения от «известных» личностей

Деньги

«Бесплатный сыр» (услуги, акции, конкурсы)

«Обида» на организацию

Легкие

Упущенные

Возможно
потерянные

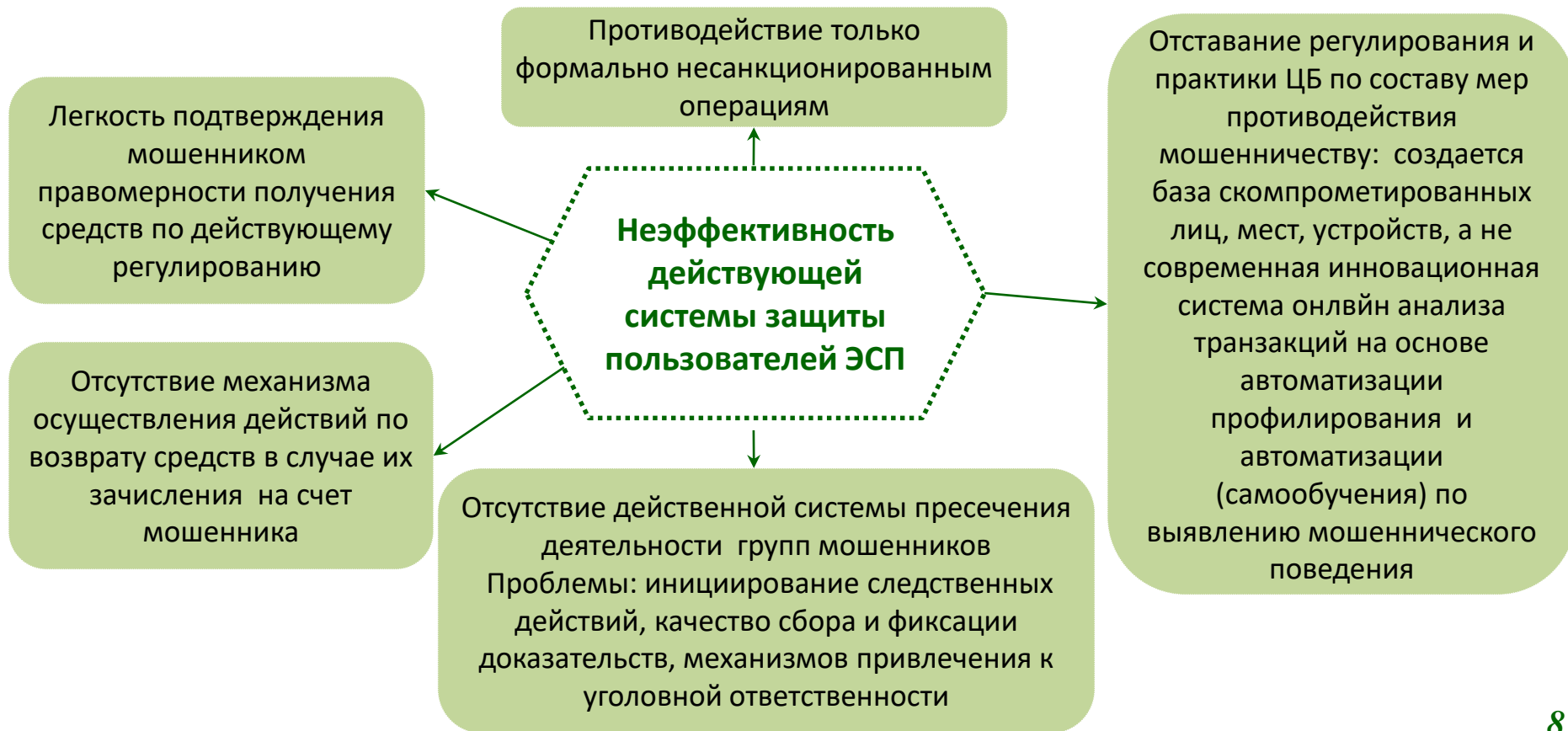
2. Общение с применением методов психологического воздействия

3. Использование полученной информации для доступа к системам удаленного обслуживания

4. Перевод денежных средств на подконтрольные счета / кошельки

5. Отмывка средств

Неэффективность действующей системы для противодействия социальному мошенничеству (ключевые аспекты)



Направления повышения эффективности противодействия мошенничеству



Текущие задачи развития системы Банка России по противодействию мошенничеству (АСОИ, ФАФ)

Стабильность функционирования системы: устранение задержек с выгрузкой фидов

Текущие задачи развития системы

Расширение функционала: устранение запозданий с информированием; развитие архитектуры системы для создания модулей проактивной аналитики и онлайн мониторинга

Обеспечение гибкости системы: внедрение порядка исключения их фидов

Спасибо за внимание !

Андрей Лисицын

+7(929)944-1010

aylisitsin@fa.ru