



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 11.11.2020 № 02-05/264

На № _____ от _____

Директору Департамента
информационной безопасности
Банка России

В.А. Уварову

ул. Неглинная, 12,
Москва, 107016

Уважаемый Вадим Александрович!

Ассоциация банков России благодарит Вас за участие представителей Банка России в заседании Комитета по информационной безопасности 15 октября 2020 года с сообщением по теме взаимодействия между банками и другими организациями в случае выявления несанкционированных переводов денежных средств клиентов.

В ходе заседания Комитета обсуждалась возможность повышения эффективности противодействия мошенничеству и необходимость удобного межбанковского взаимодействия. В качестве официальной, практичной и защищенной площадки для взаимодействия по инцидентам кибербезопасности участники заседания предложили использовать автоматизированную систему обработки инцидентов Центра мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере Банка России (далее – АСОИ, ФинЦЕРТ).

В настоящий момент АСОИ ФинЦЕРТ Банка России обеспечивает достаточную защиту передаваемых и обрабатываемых данных о клиентах и операциях, совершаемых без их согласия. Вместе с тем члены Комитета отметили ряд недостатков у существующего порядка обмена и высказали предложения по его совершенствованию.

1. Основной ценностью организованного на базе АСОИ ФинЦЕРТ межбанковского обмена является возможность получения списков реквизитов предполагаемых мошенников («фидов») для их использования в анти-фрод системах кредитных организаций. Такие списки формируются Банком России и в

случае совершения на них перевода денежных средств кредитные организации обязаны приостановить соответствующие операции, связаться с клиентом и запросить у него подтверждение.

Проблема использования «фидов» заключается в достаточно большом количестве приостановленных по ним легитимных операций, что отрицательно сказывается на клиентском опыте и вызывает негативную реакцию. Причиной низкого качества «фидов» эксперты называют методику их формирования на основе поступающих от кредитных организаций сообщений обо всех без исключения жалобах клиентов на операции, совершенные без их согласия (включая явные ошибки, забытые договорные отношения, оформленные в прошлом, и подписки на услуги в Интернете).

Возможным решением проблемы члены Комитета видят изменение установленной методики информирования Банка России, дополнительную маркировку заведомо бесполезных для противодействия мошенничеству операций, а также применение современного математического аппарата в алгоритме формирования итоговых списков с реквизитами предполагаемых мошенников.

Для практической реализации этих предложений, по мнению участников заседания, необходимо актуализировать и внести изменения в следующие нормативные правовые акты и документы:

- Указание Банка России от 09.06.2012 № 2831-У «Об отчетности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов по переводу денежных средств» в части методики составления отчетности по форме 0403203;
- Стандарт Банка России СТО БР БФБО-1.5-2018 «О формах и сроках взаимодействия Банка России с участниками информационного обмена при выявлении инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации»;
- Порядок предоставления отчетности в АСОИ ФинЦЕРТ в части взаимодействия с автоматизированной системой «Фид-Антифрод».

Такие изменения позволят устранить обозначенную проблему и привести межбанковское взаимодействие к единым требованиям и форматам, обеспечив возможность синхронизации данных Банка России и кредитных организаций.

2. Согласно действующим правилам участники обмена не могут напрямую общаться между собой, а вынуждены делать это опосредованно, отправляя сообщение оператору ФинЦЕРТ, который, в свою очередь, пересылает его конечному получателю. Обратная связь осуществляется аналогичным образом. Коммуникация через такого посредника значительно увеличивает время

межбанковского взаимодействия и снижает оперативность реагирования кредитных организаций на инциденты. А интенсивный поток информации об инцидентах (особенно при большом их количестве) мешает полноценно использовать функционал личного кабинета АСОИ ФинЦЕРТ.

В этой связи участники заседания предлагают рассмотреть возможность улучшения функционала личного кабинета АСОИ ФинЦЕРТ для удобной работы с сообщениями и организации прямого обмена ими между кредитными организациями.

Кредитные организации отмечают востребованность АСОИ ФинЦЕРТ и предлагают включить вопросы его развития в стратегический документ, причем не только в части анти-фрода, но и применительно к вопросам комплаенс, обналичивания денежных средств и обмена кредитными рисками.

с уважением,



Г.И. Лунтовский