

Система учета и анализа телефонного мошенничества (СУАТМ)

Концепция



ТИНЬКОФФ

Зачем?

- Телефонное мошенничество растет более чем на 100% ежегодно.
- Отсутствие централизованной статистики по таким звонкам.
- Сложнораскрываемые преступления(менее 25% по данным МВД).
- Мошенники активно используют подмену исходящих номеров.
- Отсутствие прозрачности по инициаторам звонков с подменой.

Принципиальная схема работы СУАТМ

Операторы связи, участвующие в пропуске телефонного вызова



Что даст?

Вместе с политикой контроля за использованием нумерации при инициации вызова и отслеживанием ее соблюдения, данная система позволит:

- Выявить схемы и операторов связи, используемых мошенниками.
- Отрегулировать сферу, накладывая санкции на операторов связи, пропускающих вызовы своих абонентов с подстановкой номера из чужой нумерации.
- Публиковать реальную статистику по мошенническим звонкам.

План действий:

1. Формирование рабочей группы.
С участием ЦБ/Минцифры/Роскомнадзора/МВД/ФСБ и Тинькофф Банка, Сбербанка, и других банков готовых к пилоту.
2. Организация работы с операторами связи.
3. Пилотный запуск с взаимодействием через электронную почту.
Даже в таком виде позволит:
 - увидеть реальную картину по источникам мошеннических звонков
 - подтвердить ценность работы системы
4. Автоматизация взаимообмена.
Для репортинга со стороны банков можно переиспользовать действующий протокол репортинга в Финцерт ЦБ.