



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



**ОБЗОР
О НЕСАНКЦИОНИРОВАННЫХ
ПЕРЕВОДАХ ДЕНЕЖНЫХ
СРЕДСТВ**

2015 год

Содержание

Содержание	2
Используемые сокращения	3
Введение	4
Раздел 1. Несанкционированные операции, совершенные с использованием платежных карт	5
Общие данные о несанкционированных операциях, совершенных с использованием платежных карт.....	5
Распределение по видам инфраструктуры использования платежных карт.....	7
Распределение количества и объема несанкционированных операций по месту совершения операции.....	8
Раздел 2. Несанкционированные операции, совершенные с использованием систем.. дистанционного банковского обслуживания.....	9
Общие данные о несанкционированных операциях, совершенных с использованием систем ДБО.....	9
Распределение количества несанкционированных операций, совершенных с использованием систем ДБО, по объему несанкционированных операций	10
Раздел 3. Сведения об актуальных угрозах, реализация которых привела к несанкционированным операциям или к повышению риска их совершения.	11
Заключение	13

Используемые сокращения

обзор о несанкционированных переводах денежных средств;	обзор
Российская Федерация;	РФ
Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;	Федеральный закон № 161-ФЗ
Положение Банка России от 09.06.2012 № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств»;	Положение № 382-П
форма отчетности 0403203 «Сведения о выявлении инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств», установленная Указанием 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»;	форма отчетности 0403203
форма отчетности 0409258 «Сведения о несанкционированных операциях, совершенных с использованием платежных карт», установленная Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;	форма отчетности 0409258
дистанционное банковское обслуживание;	ДБО
инцидент, связанный с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;	инцидент
абонентские устройства мобильной связи, мобильные телефоны, смартфоны, коммуникаторы и другие устройства, используемые клиентами кредитных организаций при осуществлении переводов денежных средств;	мобильные устройства
Интернет-банкинг, мобильный банкинг, банк-клиент;	система ДБО
электронное средство платежа;	ЭСП
Транзакция типа «Card Not Present», операция, осуществленная в сети «Интернет» с использованием реквизитов платежной карты (без предъявления ее материального носителя).	CNP-транзакция

Пояснения:

В случае если не оговорено иное, в обзоре представлена информация о количестве и объеме несанкционированных операций, совершенных с использованием платежных карт, эмитированных кредитными организациями, зарегистрированными на территории РФ.

Введение

В обзоре за 2015 год приведены данные о количестве и объеме несанкционированных операций, совершенных с использованием электронных средств платежа (включая платежные карты, системы ДБО).

Обзор составлен на основе сведений, предоставленных в Банк России в рамках отчетности по формам 0403203 и 0409258 организациями, осуществляющими в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ функции операторов по переводу денежных средств, операторов услуг платежной инфраструктуры.

В рамках обзора под несанкционированными операциями понимаются операции с использованием ЭСП, совершенные без согласия, либо введением в заблуждение клиента, являющегося держателем ЭСП. К таким операциям относятся:

- несанкционированные операции, совершенные с использованием платежных карт;
- несанкционированные операции, совершенные с использованием систем ДБО.

Первая часть обзора содержит статистику операций, совершенных с использованием платежных карт и признанных несанкционированными кредитной организацией или судом¹.

Во второй части обзора представлены данные о событиях, которые привели к не санкционированным клиентами кредитных организаций переводам денежных средств посредством систем ДБО.

Третья часть обзора содержит сведения об актуальных угрозах, реализация которых привела к несанкционированным операциям или к повышению риска их совершения.

Обзор может быть использован вышеуказанными операторами в целях планирования мероприятий по управлению рисками, внутреннему контролю, информационной безопасности, в том числе в целях учета количества и характера инцидентов при реализации требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств. Использование обзора целесообразно при оперативном (текущем) планировании деятельности организации.

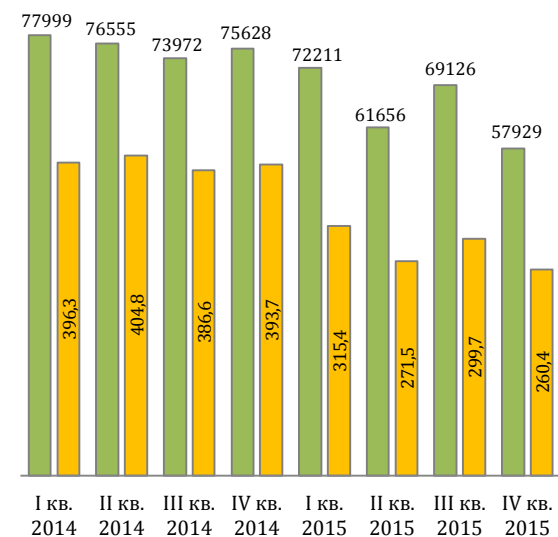
¹ В соответствии с порядком составления и предоставления отчетности, установленным Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», сведения о несанкционированных операциях включаются в том отчетном периоде, в котором указанные операции были признаны несанкционированными.

Раздел 1

Несанкционированные операции, совершенные с использованием платежных карт

Общие данные о несанкционированных операциях, совершенных с использованием платежных карт

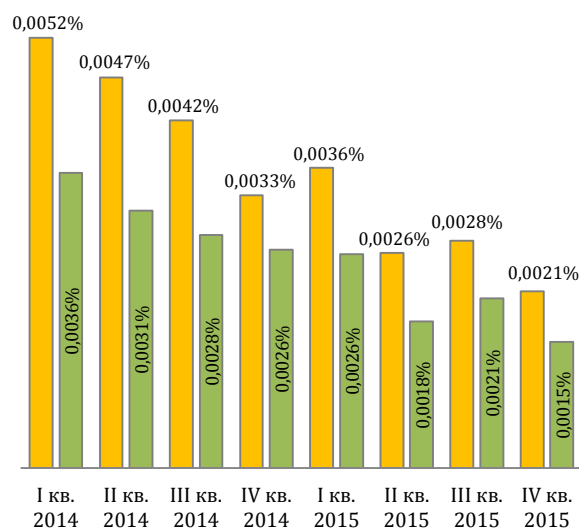
Динамика количества и объема несанкционированных операций



- Количество несанкционированных операций, ед.
- Объем несанкционированных операций, млн руб.

Объем несанкционированных операций с использованием платежных карт, эмитированных (выданных) на территории РФ, в 2015 году составил более 1,14 млрд руб., что ниже аналогичного показателя за 2014 год на 27%.

Доля количества и объема несанкционированных операций в общем числе операций, совершенных с использованием платежных карт



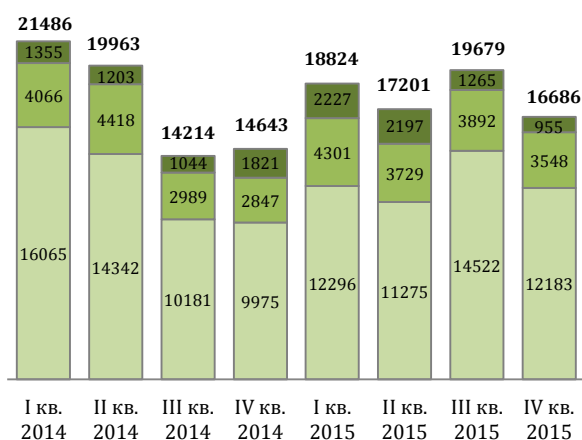
- Доля несанкционированных операций в общем количестве операций, совершенных с использованием платежных карт, %
- Доля несанкционированных операций в общем объеме операций, совершенных с использованием платежных карт, %

Доли несанкционированных операций в общем количестве и объеме операций, совершенных с использованием платежных карт, в 2015 году снизились, при этом:

доля количества несанкционированных операций в IV квартале 2015 года по отношению к IV кварталу 2014 года снизилась с 0,0026% до 0,0015%;

доля объема несанкционированных операций составляла в IV квартале 2014 года 0,0033%, и к концу 2015 года снизилась до 0,0021%.

Количество платежных карт, с использованием которых были совершены несанкционированные операции



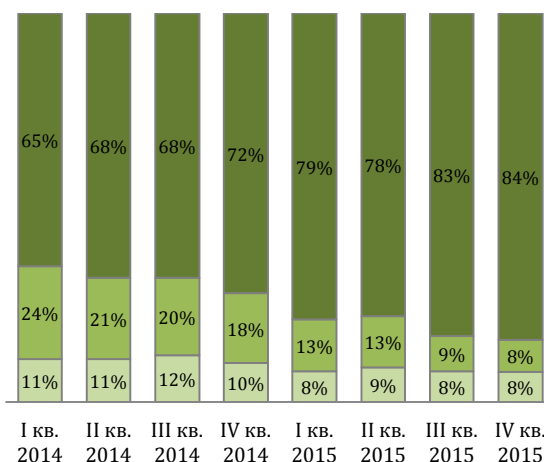
- Предоплаченные
- Кредитные
- Расчетные

В общем количестве платежных карт, с использованием которых осуществлялись несанкционированные операции в 2015 году, преобладают расчетные карты, что может быть обусловлено их широким распространением². При этом в общем количестве активных³ расчетных карт, в среднем 0,011% использовались для осуществления несанкционированных операций.

В то же время, при сравнительно небольшой доле кредитных карт в общем количестве платежных карт, использованных для осуществления несанкционированных операций в 2015 году (21%), доля таких карт в числе активных³ кредитных карт составила в среднем 0,024%, что превышает аналогичный показатель по расчетным картам.

Несанкционированные операции с использованием кредитных карт могут приводить к возникновению дополнительных потерь денежных средств, вызванных начислением процентов в соответствии с условиями кредитного договора с клиентом.

Распределение платежных карт по способу их несанкционированного использования



- Карты, реквизиты которых использовались
- Поддельные платежные карты
- Утерянные или украденные платежные карты

Доля утерянных или украденных платежных карт, используемых для совершения несанкционированных операций, не превышает 10% от общего числа карт, с использованием которых в 2015 году совершались такие операции, что повторяет отмеченную в 2014 году тенденцию.

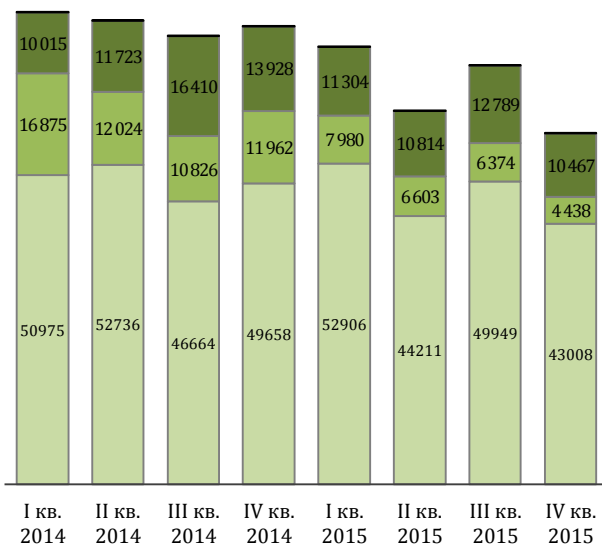
Доля количества карт, реквизиты которых использовались при осуществлении несанкционированных операций, в 2015 году продолжает расти и составляет 84% от общего числа карт, с использованием которых осуществлялись несанкционированные операции. Данные операции осуществляются посредством сети «Интернет» и мобильных устройств (СNP-транзакции). Соответствующая статистика приведена на странице 7 обзора.

² Согласно данным отчетности на 1 января 2016 года доля эмитированных расчетных карт составляет 88% от всех платежных карт (http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet013.htm&pid=psrf&sid=ITM_55789)

³ Карты, которые использовались в 2015 году для осуществления переводов денежных средств.

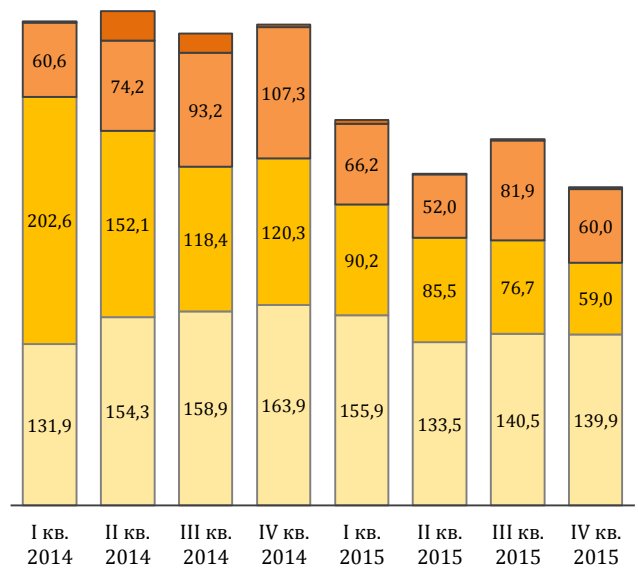
Распределение по видам инфраструктуры использования платежных карт

Количество несанкционированных операций, ед.



- Количество несанкционированных операций, совершенных в пунктах выдачи наличных⁴, ед.
- Количество несанкционированных операций, совершенных в организациях торговли (услуг), ед.
- Количество несанкционированных операций, совершенных посредством банкоматов, ед.
- Количество несанкционированных операций, совершенных посредством сети Интернет и мобильных устройств, ед.

Объем несанкционированных операций, млн руб.



- Объем несанкционированных операций, совершенных в пунктах выдачи наличных⁴, млн руб.
- Объем несанкционированных операций, совершенных в организациях торговли (услуг), млн руб.
- Объем несанкционированных операций, совершенных посредством банкоматов, млн руб.
- Объем несанкционированных операций, совершенных посредством сети Интернет и мобильных устройств, млн руб.

Доля количества несанкционированных операций, совершенных с использованием банкоматов, снизилась с 16% в IV квартале 2014 года до 8% в IV квартале 2015 года. При этом доля количества несанкционированных CNP-транзакций, составившая в IV квартале 2014 года 66%, к концу 2015 года выросла до 74%.

Объем и количество несанкционированных операций, совершенных в пунктах выдачи наличных, стабильны на протяжении всех рассматриваемых периодов, и в 2015 году составляют менее 1% от всех несанкционированных операций.

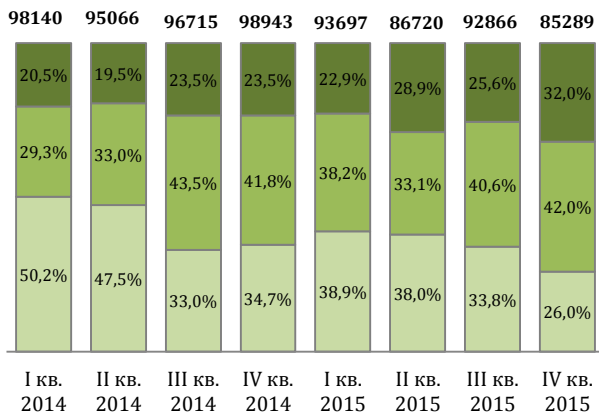
Объем несанкционированных CNP-транзакций составил 50% от общего объема несанкционированных операций в 2015 году. При этом рост указанного показателя в 2015 году составил 12 процентных пунктов (с 42% в IV квартале 2014 года до 54% в IV квартале 2015 года).

⁴ Количество и объем несанкционированных операций, совершенных в пунктах выдачи наличных:

	И кв. 2014	II кв. 2014	III кв. 2014	IV кв. 2014	I кв. 2015	II кв. 2015	III кв. 2015	IV кв. 2015
Количество, ед.	134	72	72	80	21	28	14	16
Объем, млн руб.	1,2	24,2	16,1	2,2	3,1	0,48	0,64	1,45

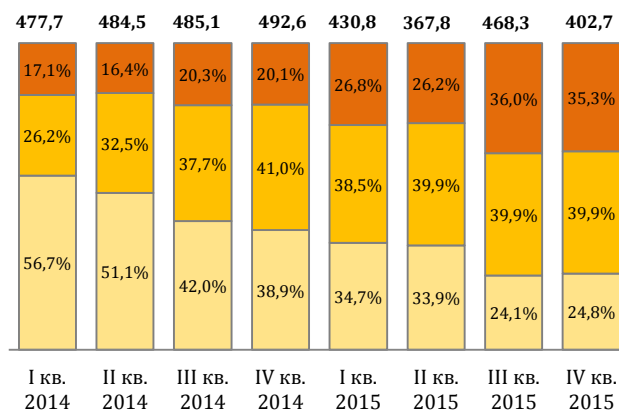
Распределение количества и объема несанкционированных операций по месту совершения операции

Доля количества несанкционированных операций



- Доля количества несанкционированных операций, совершенных на территории РФ с использованием платежных карт, эмитированных на территории РФ, %
- Доля количества несанкционированных операций, совершенных за пределами территории РФ с использованием платежных карт, эмитированных на территории РФ, %
- Доля количества несанкционированных операций, совершенных на территории РФ с использованием платежных карт, эмитированных за пределами РФ, %

Доля объема несанкционированных операций



- Доля объема несанкционированных операций, совершенных на территории РФ с использованием платежных карт, эмитированных на территории РФ, %
- Доля объема несанкционированных операций, совершенных за пределами территории РФ с использованием платежных карт, эмитированных на территории РФ, %
- Доля объема несанкционированных операций, совершенных на территории РФ с использованием платежных карт, эмитированных за пределами РФ, %

В 2015 году количество несанкционированных трансграничных операций⁵ в два раза превысило количество внутрисоссийских несанкционированных операций, при этом:

доли несанкционированных операций, совершенных на территории РФ с использованием платежных карт, эмитированных за пределами РФ, в общем количестве и объеме несанкционированных операций, выросли на 8,5 и 15,2 процентных пункта, соответственно;

доли несанкционированных операций, совершенных за пределами территории РФ с использованием эмитированных на территории РФ платежных карт, остались в 2015 году практически неизменны по сравнению с 2014 годом;

доли несанкционированных операций, совершенных в 2015 году на территории РФ с использованием эмитированных в РФ платежных карт, в общем количестве и объеме несанкционированных операций, снизились на 8,7 и 14,1 процентных пункта, соответственно.

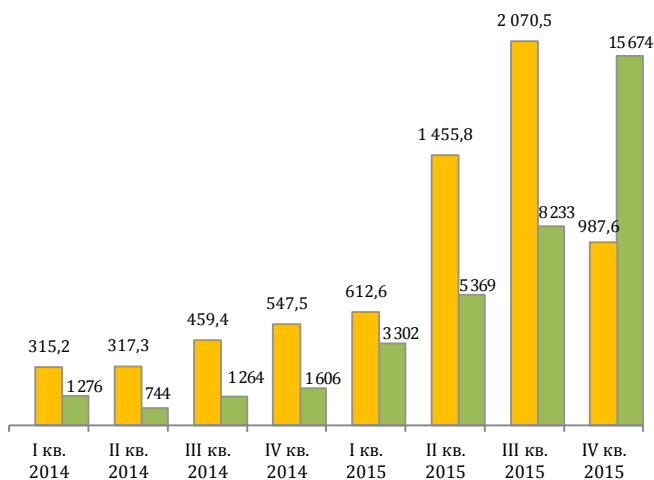
⁵ К трансграничным операциям относятся операции, совершенные за пределами РФ, с использованием платежных карт, эмитированных на территории РФ, и операции, совершенные на территории РФ с использованием платежных карт, эмитированных за ее пределами

Раздел 2

Несанкционированные операции, совершенные с использованием систем дистанционного банковского обслуживания

Общие данные о несанкционированных операциях, совершенных с использованием систем дистанционного банковского обслуживания

Динамика количества и объема несанкционированных операций, совершенных с использованием систем ДБО



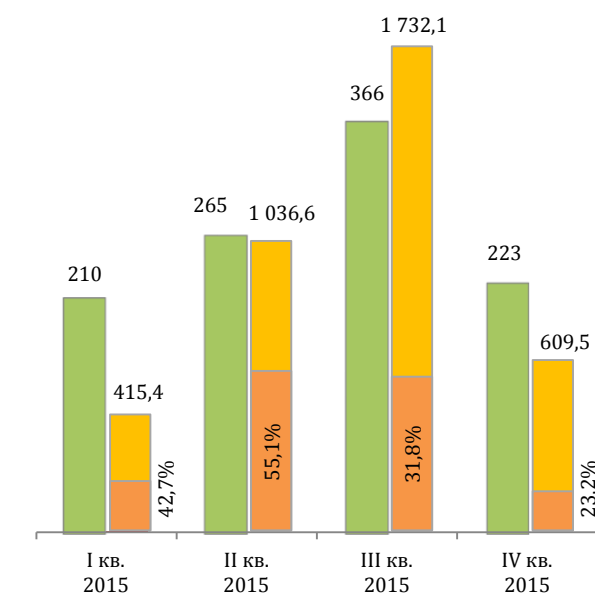
● Количество несанкционированных операций, совершенных с использованием систем ДБО, ед.

● Объем несанкционированных операций, млн руб.

Под несанкционированной операцией, совершенной с использованием систем ДБО, в рамках обзора понимается событие, связанное с попыткой списания денежных средств со счета клиента за одну или несколько транзакций

В 2015 году в Банк России было сообщено о 32,5 тыс. попыток осуществления несанкционированных операций посредством систем ДБО на общую сумму 5,13 млрд руб. Из них на долю остановленных полностью или частично операций приходится не менее 48% от общего объема денежных средств.

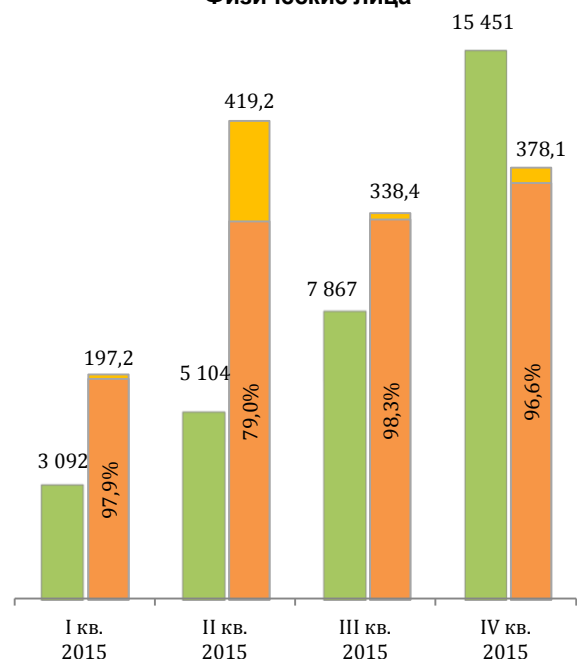
Юридические лица



● Объем остановленных операций, млн руб.

● Объем осуществленных⁶ операций, млн руб.

Физические лица



● Количество несанкционированных операций, ед.

⁶ Несанкционированные операции, по которым произошло полное или частичное списание денежных средств в соответствии с данными формы отчетности 0403203 о наступлении окончательности переводов денежных средств.

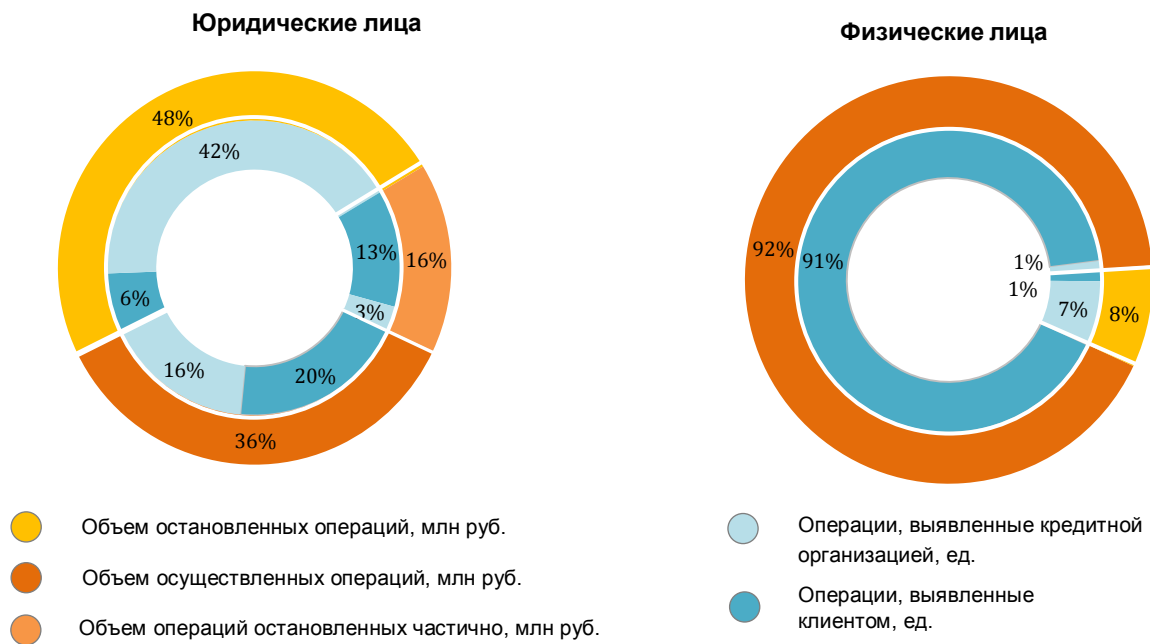
В общем количестве и объеме несанкционированных операций, совершенных с использованием систем ДБО, на долю операций со счетов юридических лиц приходится менее 5 % количества и 74 % объема.

Отмеченный в 2015 году рост объема несанкционированных операций в системах ДБО связан с рядом крупных инцидентов, зафиксированных во II и III кварталах 2015 года,

которые привели к несанкционированному переводу денежных средств со счетов юридических лиц.

Отмеченный в 2015 году рост количества несанкционированных операций в системах ДБО связан, в том числе, с совершением в IV квартале большого количества несанкционированных операций со счетов физических лиц.

Распределение количества и объема несанкционированных операций, совершенных с использованием систем ДБО, в зависимости от выявления таких операций клиентом или кредитной организацией

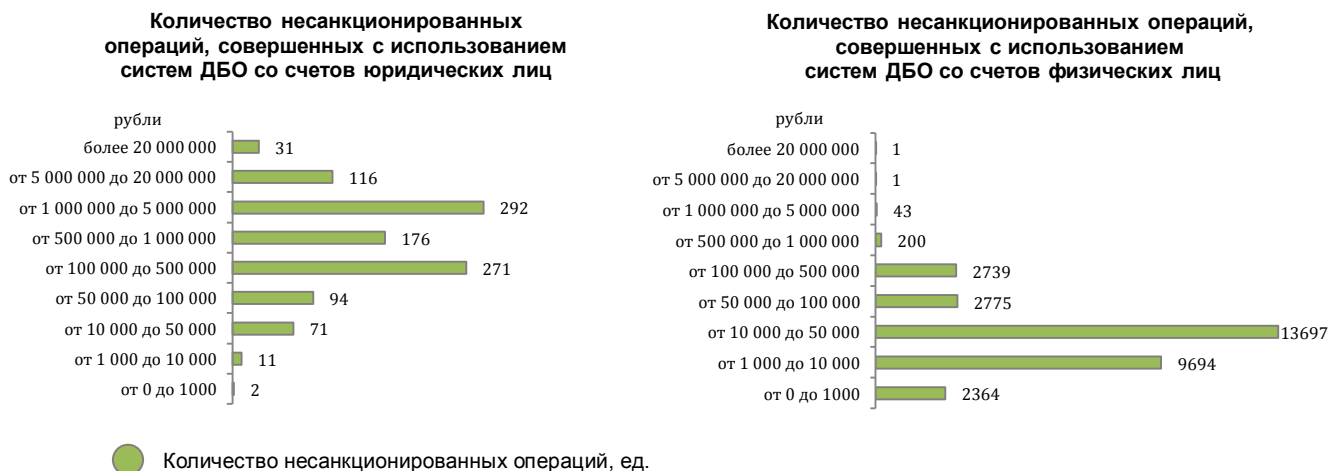


Больше половины несанкционированных операций со счетов юридических лиц (57%) были остановлены в полном объеме, в том числе, по обращениям клиентов, до наступления окончательности перевода денежных средств.

Подавляющее большинство несанкционированных операций со счетов физических лиц (91%)

выявляются клиентами самостоятельно и возникают вследствие применения к клиентам методов социальной инженерии. Информация о таких операциях в кредитную организацию поступает после списания денежных средств со счета клиента.

Распределение количества несанкционированных операций, совершенных с использованием систем ДБО, по объему несанкционированных операций



Раздел 3

Сведения об актуальных угрозах, реализация которых привела к несанкционированным операциям или к повышению риска их совершения

Отмеченная в 2014 году тенденция повышения внимания злоумышленников к методам осуществления несанкционированных операций в системах ДБО сохраняется и в 2015 году. При этом существенным фактором является увеличение популярности у клиентов кредитных организаций услуг по осуществлению переводов денежных средств с использованием мобильных устройств, в частности, использование систем мобильного банкинга (системы Интернет-банкинга, предназначенные для установки на мобильные устройства клиента) и осуществление переводов денежных средств на основании SMS-сообщений (так называемый SMS-банкинг).

Наиболее распространенным методом осуществления несанкционированных переводов денежных средств с использованием мобильного устройства является его заражение вредоносным кодом. Использование методов социальной инженерии (ссылки в SMS-сообщениях, реклама на сайтах) существенно повышает вероятность заражения мобильного устройства. При этом злоумышленник получает возможность составления распоряжений об осуществлении переводов денежных средств, а уведомления о совершении операций по переводу денежных средств могут быть не доступны владельцу телефона. Кроме того, методы социальной инженерии используются злоумышленниками при распространении информации (например, с использованием услуг, предоставляемых операторами связи, ресурсов в сети «Интернет», в том числе электронной почты), побуждающей клиента сообщать информацию, необходимую для осуществления переводов денежных средств от его имени, в том числе аутентификационную информацию.

В целях минимизации рисков осуществления несанкционированных операций при осуществлении переводов денежных средств с использованием мобильных устройств владельцу устройства необходимо соблюдать рекомендации, формируемые кредитной организацией в соответствии с требованиями подпункта 2.12.3 пункта 2.12 Положения № 382-П. В числе основных рекомендаций можно привести следующие:

- в случае изменения контактной информации, предоставленной кредитной организации при заключении договора о выдаче и обслуживании платежной карты, своевременно проинформировать об этом кредитную организацию;
- не сообщать третьим лицам, в том числе сотрудникам кредитной организации, ПИН-код платежной карты и контрольный код, указанный на оборотной стороне платежной карты, пароли от системы Интернет-банкинга, одноразовые коды подтверждения;
- поддерживать в актуальном состоянии антивирусные базы и антивирусное программное обеспечение, установленное на мобильном устройстве;
- осуществлять установку программ на мобильное устройство из достоверных источников и от надежных разработчиков.

Кроме того, эффективной мерой является установка различных лимитов и ограничений на параметры операций (сумму переводов денежных средств, получателей, используемые устройства и другие).

Недостаточная защищенность внутренней локальной вычислительной сети (далее – ЛВС) операторов по переводу денежных средств, операторов услуг платежной инфраструктуры, а также использование в отношении их сотрудников методов социальной инженерии (например, рассылки электронных сообщений, содержащих вредоносный код) могут привести к реализации атак на информационную инфраструктуру, в том числе на банкоматы кредитных организаций и серверы управления такими устройствами.

В течение 2015 года в Банк России было сообщено о хищениях денежных средств из банкоматов вследствие получения несанкционированного доступа к инфраструктуре кредитных организаций, с которой осуществляется удаленное управление банкоматами, а также по причине заражения

программной части банкоматов вредоносным кодом. Ущерб от реализации подобных атак за 2015 год составил более 29 млн руб.

Банк России отмечает смещение вектора атак в сторону кредитных организаций. Так инциденты, связанные с целевыми атаками на операционную инфраструктуру кредитных организаций и платежных систем, в 2015 году привели к финансовым потерям в размере более 900 млн руб.

В Банк России поступила информация об имевших место в 2014 – 2015 годах нарушениях порядка совершения операций с использованием платежных карт, заключавшихся в формировании поддельных заявлений на отмену авторизации переводов денежных средств, осуществленных с использованием платежных карт, и последующей разблокировки сумм на счетах плательщиков. В результате таких инцидентов злоумышленники смогли похитить денежные средства в размере более 500 млн руб.

Для снижения рисков осуществления несанкционированных переводов денежных средств кредитным организациям необходимо усилить контроль за обеспечением защиты информации при эксплуатации собственной инфраструктуры, используемой для взаимодействия с платежными системами. Кроме того, операторам услуг платежной инфраструктуры необходимо усилить контроль за выполнением процедур изменения лимитов на осуществление операций участниками платежной системы, осуществлять выявление нетипичных для участника платежной системы операций, связанных с осуществлением переводов денежных средств, а также контролировать процессы проверки реквизитов распоряжений на перевод денежных средств и процессы отмены таких распоряжений.

В целях минимизации рисков возникновения ущерба от указанных выше инцидентов, кредитным организациям, а также платежным клиринговым и операционным центрам платежных систем необходимо усилить контроль за применением организационных мер и технических средств защиты информации, обусловленным требованиями Положения № 382-П, при эксплуатации объектов информационной инфраструктуры, используемых при взаимодействии с платежными системами, включая платежные системы, в рамках которых осуществляются переводы денежных средств с использованием платежных карт, в том числе осуществлять:

- контроль доступа к объектам лиц, осуществляющих их эксплуатацию и обслуживание, а также предоставление прав доступа к объектам исключительно для выполнения должностных обязанностей;
- анализ схемы ЛВС кредитной организации, в том числе размещение объектов в выделенных сегментах ЛВС;
- контроль сетевой активности, в том числе обращения к прокси-серверу, контроль конфигурации межсетевых экранов, а также, в случае наличия, технических средств обнаружения и предотвращения вторжений;
- мониторинг появления признаков нештатного функционирования платежной инфраструктуры;
- контроль функционирования и регулярного обновления программного обеспечения, предназначенного для защиты информации, в том числе средств защиты от воздействия вредоносного кода;
- контроль соблюдения порядка формирования, удостоверения, передачи электронных сообщений, в том числе содержащих распоряжения о переводе денежных средств или сведения об увеличении лимитов на совершение операций.

Заключение

В 2015 году с использованием платежных карт, эмитированных (выданных) российскими кредитными организациями, было совершено более 260 тыс. несанкционированных операций на общую сумму 1,14 млрд руб. При этом сохраняется отмеченная в 2014 году тенденция по снижению доли несанкционированных операций в общем количестве и объеме операций, совершенных с использованием платежных карт, эмитированных на территории РФ.

В 2015 году наибольшее количество несанкционированных операций с использованием платежных карт было совершено посредством сети «Интернет» и мобильных устройств. При этом объем таких несанкционированных операций составляет в 2015 году половину от всех несанкционированных операций.

Доля несанкционированных CNP-транзакций в общем объеме и количестве несанкционированных операций увеличивается за счет снижения соответствующих показателей несанкционированных операций, совершаемых посредством банкоматов. Таким образом, в 2015 году продолжается перераспределение несанкционированных переводов, осуществленных с использованием различных методов, между контактной инфраструктурой (банкоматы, материальные носители платежных карт) и инфраструктурой дистанционного доступа (системы ДБО, электронные кошельки, CNP-транзакции) и отмечается смещение несанкционированных операций в область несанкционированных CNP-транзакций и операций в системах ДБО.

В качестве основных факторов, влияющих на данную тенденцию, можно выделить растущую популярность сервисов оплаты товаров и услуг в сети «Интернет», а также относительную простоту осуществления таких операций посредством методов социальной инженерии без использования злоумышленниками специальных знаний и средств.

В качестве рекомендуемых к реализации кредитными организациями мер можно отметить информирование клиентов о рисках использования ЭСП, в особенности при использовании сети «Интернет», внедрение технологий, направленных на подтверждение операции, и использование систем фрод-мониторинга.

Фактором снижения количества и объема несанкционированных операций, совершенных посредством банкоматов, является, в том числе, переход эмитентов на использование платежных карт, оснащенных микропроцессором. В то же время ущерб от таких операций по-прежнему составляет существенную часть в общем объеме всех несанкционированных операций.

Отмеченный в 2015 году рост объема несанкционированных операций в системах ДБО связан с рядом крупных инцидентов, зафиксированных во II и III кварталах 2015 года, которые привели к несанкционированному переводу денежных средств со счетов юридических лиц. Объем остановленных денежных средств составляет 48% от общего объема денежных средств, содержащихся в распоряжениях, поступивших через систему ДБО.

Наибольшее количество несанкционированных операций в системах ДБО со счетов физических лиц отмечается в сегменте от 10 тыс. руб. до 50 тыс. руб. В качестве факторов роста указанного количества по сравнению с 2014 годом можно отметить увеличение количества клиентов кредитных организаций, использующих системы ДБО, применение кредитными организациями различных лимитов и дополнительного подтверждения операций на крупные суммы.

В целях снижения рисков осуществления несанкционированных переводов денежных средств при использовании ЭСП Банком России с 16 марта 2015 года введены дополнительные требования к обеспечению защиты информации, в частности, требования к обеспечению защиты при использовании систем Интернет- и мобильного банкинга, банкоматов и платежных терминалов, платежных карт, а также требования по доведению до клиентов информации о рисках совершения несанкционированных операций.