

**ОБЗОР
НЕСАНКЦИОНИРОВАННЫХ
ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ
СРЕДСТВ ЗА 2018 ГОД**

СОДЕРЖАНИЕ

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ	2
ВВЕДЕНИЕ	3
1. СВЕДЕНИЯ О НЕСАНКЦИОНИРОВАННЫХ ОПЕРАЦИЯХ, СОВЕРШЕННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ	5
Динамика количества и объема операций.....	5
Динамика количества и объема несанкционированных операций.....	5
Доля количества и объема несанкционированных операций в общем числе операций, совершенных с использованием платежных карт	7
Распределение по условиям совершения несанкционированных операций	8
Распределение по причинам совершения несанкционированных операций.....	10
Распределение по обращениям в правоохранительные органы.....	11
Распределение количества и объема несанкционированных операций по месту совершения операции	12
2. СВЕДЕНИЯ О НЕСАНКЦИОНИРОВАННЫХ ОПЕРАЦИЯХ СО СЧЕТОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ	16
Динамика количества и объема несанкционированных операций со счетов юридических лиц.....	16
Распределение по причинам совершения несанкционированных операций.....	17
Распределение по обращениям в правоохранительные органы.....	18
Распределение количества и объема несанкционированных операций по месту совершения операции	19
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ИНЦИДЕНТАХ, ПРОИЗОШЕДШИХ ПРИ ЭКСПЛУАТАЦИИ ОПЕРАТОРАМИ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ ОБЪЕКТОВ ИНФОРМАЦИОННОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ	22
Сведения о несанкционированных операциях.....	22
Сведения о событиях, не связанных с несанкционированными операциями	23
4. СВЕДЕНИЯ О МЕРАХ, ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РОССИИ ДЛЯ МИНИМИЗАЦИИ РИСКА ПРОВЕДЕНИЯ НЕСАНКЦИОНИРОВАННЫХ ОПЕРАЦИЙ.....	24
Организация информационного обмена на базе ФинЦЕРТ для осуществления оперативного и непрерывного взаимного информирования об операциях без согласия клиентов	24
5. ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	27

Материал подготовлен Центром мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере (ФинЦЕРТ Банка России) Департамента информационной безопасности Банка России.

Использованные фото: Shutterstock.com

© Центральный банк Российской Федерации, 2019

Список сокращений

АСОИ ФинЦЕРТ	Автоматизированная система обработки инцидентов
АС «Фид-Антифрод»	Автоматизированная система «Фид-Антифрод»
ДБО	Дистанционное банковское обслуживание
Комплекс БР ИББС	Комплекс документов Банка России по стандартизации обеспечения информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации, описывающий единый подход к построению системы обеспечения информационной безопасности организаций банковской сферы с учетом требований российского законодательства
Мобильные устройства	Абонентские устройства мобильной связи, мобильные телефоны, смартфоны, коммуникаторы и другие устройства, используемые клиентами кредитных организаций при осуществлении переводов денежных средств
Несанкционированная операция	Несанкционированная операция по переводу денежных средств
Положение № 382-П	Положение Банка России от 9.06.2012 № 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»
Федеральный закон № 161-ФЗ	Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»
Федеральный закон № 167-ФЗ	Федеральный закон от 27.06.2018 № 167-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия хищению денежных средств»
Форма отчетности 0403203	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 9.06.2012 № 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 0409258	Форма отчетности 0409258 «Сведения о несанкционированных операциях, совершенных с использованием платежных карт», установленная Указанием Банка России от 24 ноября 2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»
ЭСП	Электронное средство платежа
CNP-транзакция	Транзакция типа «Card Not Present» – операция, осуществленная в сети Интернет с использованием реквизитов платежной карты (без предъявления ее материального носителя)

Введение

Анализ и мониторинг несанкционированных операций в кредитно-финансовой сфере является задачей ФинЦЕРТ уже более трех лет. Цель этой деятельности – их выявление и предотвращение совместно с участниками информационного обмена, а также формирование базы знаний о структуре несанкционированных операций. До середины 2018 года кредитные организации предоставляли данные о самих несанкционированных операциях в Банк России в рамках плановой формы отчетности 0409258, а сведения об их причинах – в рамках формы отчетности 0403203 на ежемесячной основе. На сегодняшний день с учетом вступления в силу изменений в федеральное законодательство в области национальной платежной системы, связанных с противодействием несанкционированным операциям, Банк России развивает обмен соответствующими данными в режиме реального времени.

В настоящем обзоре приведены данные о количестве и объеме несанкционированных операций за 2018 год. Кроме того, в обзоре содержатся сведения об инцидентах, произошедших при эксплуатации отчитывающимися операторами по переводу денежных средств и операторами услуг платежной инфраструктуры объектов информационной инфраструктуры.

Настоящий обзор составлен на основе сведений, представленных отчитывающимися операторами по переводу денежных средств и операторами услуг платежной инфраструктуры в Банк России в рамках форм отчетности 0403203 и 0409258. При этом изменение формы отчетности 0403203, а также повышение ответственности участников кредитно-финансовой сферы обуславливают ощутимое улучшение качества предоставляемых данных и их объем. Мы продолжим работу в данном направлении совместно с кредитными организациями для улучшения этого показателя.

Помимо сведений об объеме, количестве и причинах несанкционированных операций, а также об инцидентах, произошедших при эксплуатации отчитывающимися операторами по переводу денежных средств и операторами услуг платежной инфраструктуры объектов информационной инфраструктуры, в обзоре содержатся сведения о текущих трендах несанкционированных операций, совершенных без согласия клиентов, каналах их проведения, географических признаках, а также прогноз на каждый из показателей на будущий период.

Также в обзор включены сведения о мероприятиях, осуществляемых Банком России в целях минимизации риска осуществления несанкционированных операций и реализации инцидентов, связанных с эксплуатацией отчитывающимися операторами объектов информационной инфраструктуры, а также информация об АС «Фид-Антифрод», функционирующей с 27 сентября 2018 года.

Настоящий обзор может быть использован операторами по переводу денежных средств, а также операторами услуг платежной инфраструктуры в целях планирования мероприятий по управлению рисками, внутреннему контролю, защите информации, в том числе в целях учета количества и характера инцидентов, произошедших при эксплуатации объектов информационной инфраструктуры, реализации требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

1. Сведения о несанкционированных операциях, совершенных с использованием платежных карт



ДИНАМИКА КОЛИЧЕСТВА И ОБЪЕМА ОПЕРАЦИЙ

По данным Банка России, количество и объем операций с использованием платежных карт, эмитированных на территории Российской Федерации, неизменно увеличиваются. Рост количества операций за 2018 год (32 млрд) относительно аналогичного показателя за 2017 год (24 млрд) составил 34,6%. С учетом реализации задачи Банка России по повышению доступности финансовых инструментов и развитию новых финансовых технологий, а также влияния естественных факторов конкуренции на развитие кредитно-финансовой сферы мы продолжаем исходить из прогноза сохранения текущего тренда в планировании работы по повышению информационной безопасности финансовых организаций. При этом Банк России учитывает, что недоверие клиентов, использующих финансовые услуги, к безопасности дистанционных банковских сервисов может отрицательно влиять на эту динамику и сдерживать рост рынка в целом. Таким образом, повышение безопасности финансовых услуг является той задачей, которую Банк России реализует в интересах как их потребителей, так и самих кредитно-финансовых организаций.

ДИНАМИКА КОЛИЧЕСТВА И ОБЪЕМА НЕСАНКЦИОНИРОВАННЫХ ОПЕРАЦИЙ

Совместная работа Банка России, участников рынка и правоохранительных органов, проведенная в 2018 году после введения новой формы отчетности, вступления в силу Федерального закона № 167-ФЗ и запуска АСОИ ФинЦЕРТ и АС «Фид-Антифрод», позволила повысить выявляемость несанкционированных операций. В результате полученные от кредитных организаций данные продемонстрировали рост показателей количества и объема хищений в 2018 году.

Количество и объем несанкционированных операций с использованием платежных карт

Рис. 1



Объем всех несанкционированных операций, совершенных с использованием платежных карт, эмитированных на территории Российской Федерации, в 2018 году составил 1384,7 млн рублей, что на 44% больше аналогичного показателя за 2017 год (961,3 млн рублей). Количество таких операций за отчетный период в 2018 году составило 416 933 единицы, что больше на 31,4% аналогичного показателя за 2017 год (317 178).

Средняя сумма одной несанкционированной операции в 2018 году выросла на 9,6% и составила 3,32 тыс. рублей против 3,03 тыс. рублей в 2017 году. Такое увеличение обусловлено ростом количества и объемов несанкционированных операций в отчетном периоде.

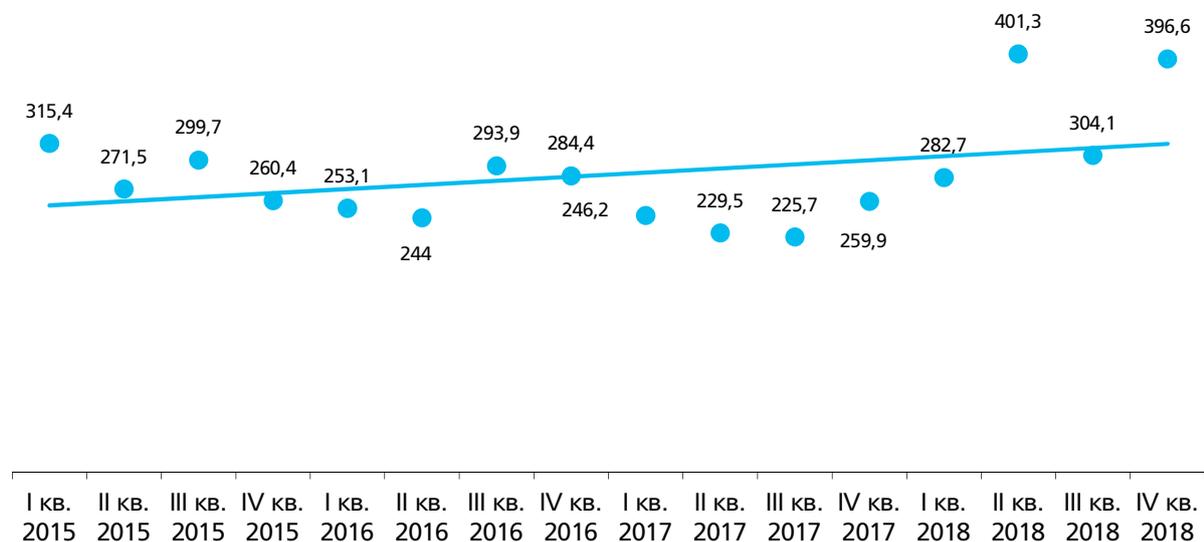
Необходимо отметить, что большая часть хищений со счетов физических лиц совершается через получение мошенниками несанкционированного прямого доступа к электронным средствам платежа либо побуждение владельцев средств самостоятельно совершить перевод в пользу мошенников путем обмана или злоупотребления доверием (с использованием методов социальной инженерии).

В качестве одной из мер, способствующих снижению количества хищений с использованием социальной инженерии, Банк России поддерживает законопроект, наделяющий Банк России правом досудебной либо внесудебной блокировки фишинговых сайтов и мошеннических колл-центров. На момент составления данного обзора законопроект принят в Госдуме в первом чтении. Реализация Банком России указанных полномочий в сочетании с выполнением кредитно-финансовыми организациями требований действующего законодательства в области обеспечения информационной безопасности создаст комплексный набор средств по защите средств клиентов.

Применение этих мер позволит значительно сузить доступное злоумышленникам поле деятельности, что положительно скажется на борьбе с мошенничеством.

Тренд объема несанкционированных операций с использованием платежных карт (млн руб.)

Рис. 2

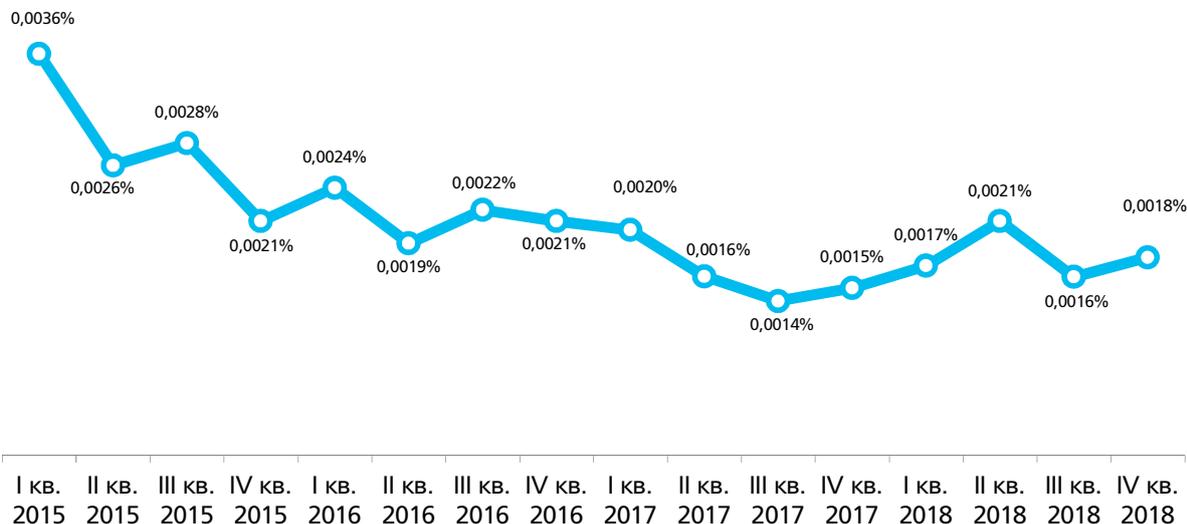


ДОЛЯ КОЛИЧЕСТВА И ОБЪЕМА НЕСАНКЦИОНИРОВАННЫХ ОПЕРАЦИЙ В ОБЩЕМ ЧИСЛЕ ОПЕРАЦИЙ, СОВЕРШЕННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

Доля объема несанкционированных операций в общем объеме операций, совершенных с использованием платежных карт, в 2018 году составила 0,0018% против 0,0016% в 2017 году. Указанные значения не превышают установленный Банком России целевой показатель доли объема несанкционированных операций в общем объеме операций, совершенных с использованием платежных карт. Этот показатель установлен на уровне 0,005%. Наблюдаемое в отчетном периоде изменение нисходящего тренда 2017 года указывает на имевшую место реальную необходимость повышения прозрачности предоставляемых банками данных и подтверждает правильность разработки и внедрения мер по минимизации риска осуществления несанкционированных операций, принимаемых участниками рынка и Банком России, а также необходимость их дальнейшего развития.

Доля несанкционированных операций с использованием платежных карт в разрезе их объема

Рис. 3



РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПО УСЛОВИЯМ СОВЕРШЕНИЯ НЕСАНКЦИОНИРОВАННЫХ ОПЕРАЦИЙ

В соответствии с правилами заполнения форм отчетности, направляемых в Банк России, несанкционированные операции разделены на группы, исходя из условий их проведения: в организациях торговли, через банкоматы и CNP-транзакции. Как и годом ранее, основную долю в разрезе объема и количества несанкционированных операций составляют CNP-транзакции.

Динамика несанкционированных операций с использованием платежных карт в разрезе условий их проведения (млн руб.)

Рис. 4



Показатель несанкционированных операций, осуществленных в организациях торговли и через банкоматы, в 2018 году составил 307,0 млн рублей, что на 31,9% больше аналогичного показателя в 2017 году (232,6 млн рублей). Показатель объема несанкционированных операций без предъявления карты вырос на 48,3% в 2018 году, составив 1077,5 млн рублей (в 2017 году – 726,4 млн рублей). Данный рост носит частично технический характер, обусловленный повышением качества предоставляемых банками данных. Наряду с этим, растущая доступность платежных услуг, осуществляемых посредством сети Интернет, приводит к смещению интереса злоумышленников (поступательно за вектором интересов клиентов кредитных организаций) от банкоматов и организаций торговли в сторону CNP-транзакций, каналов ДБО. С учетом развития финансовых услуг, совершаемых через сеть Интернет без предоставления карты, мы прогнозируем сохранение восходящего тренда миграции несанкционированных операций в CNP-среду.

К основным необходимым мерам, направленным на снижение риска хищений, следует отнести внедрение технологий, связанных с подтверждением операции по альтернативному каналу связи, а также дальнейшее развитие антифрод-систем, в том числе более широкий охват указанными системами каналов проведения операций, включая каналы ДБО, СМС-банкинга. Немаловажным фактором борьбы с несанкционированными операциями может стать внедрение антивирусного программного обеспечения в банковские приложения, устанавливаемые на устройства клиента, и более точных систем и методов аутентификации клиента. Одной из таких мер в будущем должна стать система единой идентификации и аутентификации клиентов (единая биометрическая система)

Применение антифрод-систем на сегодняшний день получило нормативное закрепление в рамках изменений в Федеральный закон № 161-ФЗ, внесенных Федеральным законом № 167-ФЗ.

К дополнительным мерам противодействия несанкционированным CNP-транзакциям необходимо отнести взаимодействие организаций кредитно-финансовой сферы с регистраторами доменных имен в части доведения с использованием АСОИ сведений о фишинговых ресурсах (домены, с которых осуществляются мошеннические действия, связанные с использованием платежных карт).

Объем несанкционированных операций с использованием платежных карт в разрезе места их совершения (млн руб.)

Рис. 5


РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПО ПРИЧИНАМ СОВЕРШЕНИЯ НЕСАНКЦИОНИРОВАННЫХ ОПЕРАЦИЙ

В качестве причин возникновения подавляющего большинства несанкционированных операций (порядка 97%) отчитываемымися операторами, как и в предыдущем году (92%), указываются использование ЭСП без согласия клиента вследствие противоправных действий, потери либо нарушения конфиденциальности; нарушение клиентом порядка использования ЭСП; побуждение владельца ЭСП к самостоятельному совершению операции путем обмана или злоупотребления доверием и воздействие вредоносного кода. Указанные несанкционированные операции связаны с применением по отношению к клиентам методов социальной инженерии.

Их использование на фоне увеличения числа попыток проведения операций без согласия указывает на необходимость как повышения киберграмотности населения, проводимой отчитываемымися операторами в рамках подпункта 2.12.3 Положения № 382-П, так и разработки новых подходов к борьбе с несанкционированными операциями. Кроме того, операторам следует доводить до клиентов информацию о необходимости неукоснительного соблюдения таких рекомендаций.

Стоит отметить, что отчитываемые операторы при указании причины несанкционированной операции основываются на данных, предоставленных клиентом при обращении, что является важным источником информации для формирования понимания типа несанкционированной операции.

Кроме того, операторам следует улучшать качество проводимой работы по доведению до клиентов информации о возможных рисках использования ЭСП и о разграничении ответственности банка и клиента в случае

компрометации данных платежных карт. При этом указанную работу операторы должны проводить на постоянной основе в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Распределение по причинам совершения несанкционированных операций с использованием платежных карт (в соответствии с данными формы отчетности 0403203) (%)

Рис. 6



РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПО ОБРАЩЕНИЯМ В ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ

Данные, предоставленные отчитывающимися операторами по переводу денежных средств и операторами услуг платежной инфраструктуры в Банк России в рамках формы отчетности 0403203 и АСОИ, свидетельствуют о том, что клиенты практически не информируют отчитывающихся операторов о факте обращения в правоохранительные органы. Пострадавшие сообщили в полицию всего о 4% случаев хищений. Подобная статистика может быть обусловлена тем, что в соответствии с рекомендациями о действиях при выявлении несанкционированных операций клиент в первую очередь обращается к отчитывающемуся оператору. Дополнительные сведения о последующем обращении в правоохранительные органы могут не доводиться клиентом до оператора.

При этом отсутствие у операторов сведений о направлении клиентами информации о несанкционированных операциях в правоохранительные органы создает препятствия по судебному рассмотрению уголовных дел. Как правило, злоумышленники совершают не единичную несанкционированную операцию, а занимаются этим на постоянной основе, оставляя за собой многочисленные следы. Поэтому обращение в правоохранительные органы имеет смысл для того, чтобы в будущем, когда преступный путь злоумышленника будет все-таки прерван, совокупность данных о хищениях давала бы суду правовые основания для его привлечения к ответственности.

Кроме того, не обращаясь в правоохранительные органы и не требуя от государства принятия предусмотренных законом мер, занимая тем самым пассивную позицию, пострадавшие сами фактически стимулируют злоумышленников, формируя иллюзию их безнаказанности и провоцируя на дальнейшую активность. В отсутствие сведений о действиях злоумышленников правоохранительные органы не имеют возможности их раскрыть в установленные уголовно-процессуальным законодательством сроки.

Распределение по обращениям в правоохранительные органы (несанкционированные операции с использованием платежных карт) (%)

Рис. 7



РАСПРЕДЕЛЕНИЕ КОЛИЧЕСТВА И ОБЪЕМА НЕСАНКЦИОНИРОВАННЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО МЕСТУ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИИ

По данным предоставляемой отчетности, на несанкционированные операции, совершенные за пределами Российской Федерации, приходится 44% от количества и 40,7% от объема всех несанкционированных операций (в 2017 году аналогичные показатели составили 40 и 44% соответственно). Такая особенность обусловлена более жесткими, чем правила фрод-мониторинга для внутренних операций, критериями согласования трансграничных операций, устанавливаемыми операторами для своих антифрод-систем.

Это, в свою очередь, указывает на необходимость информирования кредитными организациями своих клиентов о возможных рисках при осуществлении трансграничных операций по переводу денежных средств. При этом опубликованные Банком России признаки осуществления переводов денежных средств без согласия клиентов позволяют операторам совершенствовать работу антифрод-систем при выявлении трансграничных несанкционированных операций.

В связи с этим мы прогнозируем сохранение тенденции, при которой доля объема и количества несанкционированных операций, совершенных на территории Российской Федерации, в общем объеме и количестве всех несанкционированных операций составляет более 50%.

Объем несанкционированных операций с использованием платежных карт в территориальном разрезе (млн руб.)

Рис. 8



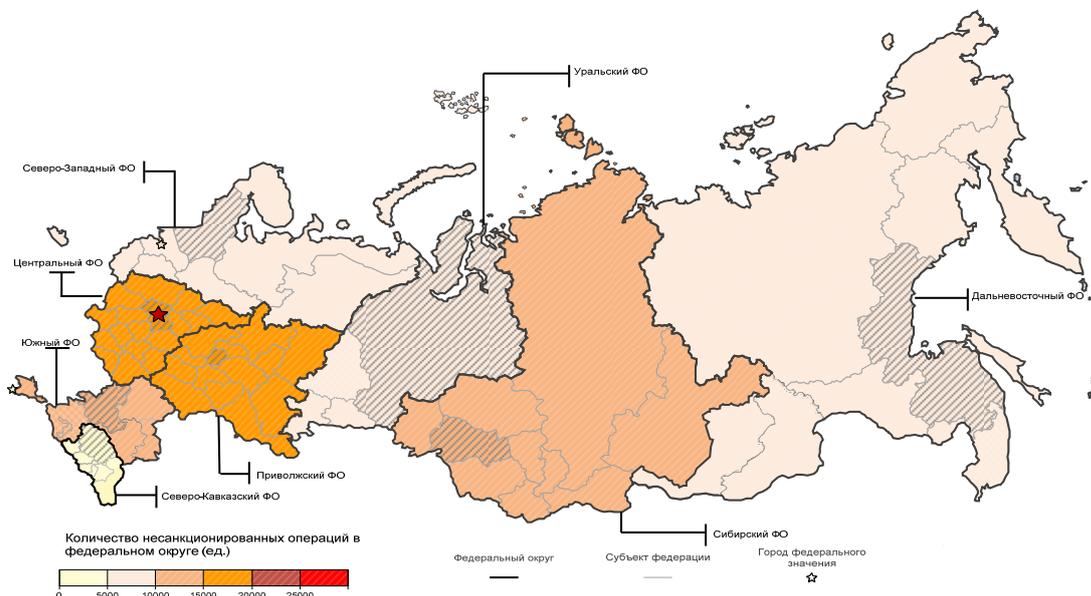
Количество несанкционированных операций с использованием платежных карт в территориальном разрезе (ед.)

Рис. 9



Количество несанкционированных операций с использованием платежных карт в территориальном разрезе

Рис. 10



На карте представлена информация по распределению несанкционированных операций по месту совершения операций. В таблицах 1 и 2 учтены только данные об операциях, совершенных на территории Российской Федерации по платежным картам, эмитированным на территории Российской Федерации.

Сумма представленных данных по распределению несанкционированных операций по месту совершения операции меньше суммы сводных данных о динамике количества аналогичных операций, поскольку в первом показателе не содержатся данные по несанкционированным операциям, совершенным за пределами Российской Федерации по платежным картам, эмитированным российскими кредитными организациями.

Особенностью рассмотрения территориального распределения несанкционированных операций является их сосредоточение на территории Центрального федерального округа. Такая особенность обусловлена нахождением на территории ЦФО большинства кредитных организаций, обслуживающих физических лиц.

Кредитным организациям, которые находятся в регионах, указанных в таблице 2, необходимо уделять повышенное внимание исполнению подпункта 2.12.3 Положения №382-П, обязывающего кредитные организации проводить мероприятия по повышению осведомленности работников и клиентов в области обеспечения защиты информации и рисков получения несанкционированного доступа к электронным денежным средствам.

Количество и объем несанкционированных операций в разрезе федеральных округов

Табл. 1

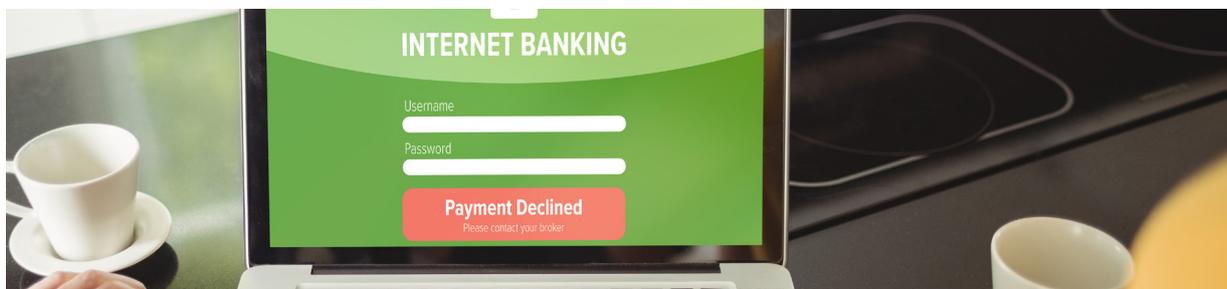
№	Федеральные округа и города федерального значения	Количество несанкционированных операций, ед.	Объем несанкционированных операций, тыс. руб.
1	Москва	138 422	522 507,32
2	Приволжский	19 952	52 008,49
3	Центральный	18 858	55 717,65
4	Сибирский	13 103	27 984,69
5	Южный	10 689	26 560,88
6	Уральский	9 374	27 126,41
7	Северо-Западный	9 183	17 219,57
8	Санкт-Петербург	6 705	61 429,02
9	Дальневосточный	5 038	24 748,08
10	Северо-Кавказский	1 808	5 059,70

Субъекты, имеющие наибольшие показатели в рамках своего федерального округа

Табл. 2

№	Субъекты	Количество несанкционированных операций, ед.	Объем несанкционированных операций, тыс. руб.
1	Московская область	5 140	29 646,28
2	Ростовская область	5 670	10 106,63
3	Республика Карелия	4 389	6 781,84
4	Чувашия	3 640	4 327,74
5	Новосибирская область	4 133	8 368,51
6	Тюменская область	3 559	13 336,04
7	Хабаровский край	1 793	3 015,54
8	Ставропольский край	939	3 421,17

2. Сведения о несанкционированных операциях со счетов юридических лиц



ДИНАМИКА КОЛИЧЕСТВА И ОБЪЕМА НЕСАНКЦИОНИРОВАННЫХ ОПЕРАЦИЙ СО СЧЕТОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

В настоящем обзоре под несанкционированными операциями со счетов юридических лиц понимаются события, связанные с хищением (покушением на хищение) денежных средств со счетов юридических лиц с использованием систем ДБО.

В 2018 году в Банк России была представлена информация о 6151 несанкционированной операции со счетов юридических лиц на общую сумму 1,469 млрд рублей, при этом в 2017 году указанные показатели составили 841 операцию и 1,57 млрд рублей соответственно. Таким образом, в 2018 году при росте числа хищений и их попыток на 631% (в 7,3 раза) наблюдается динамика снижения их объемов на 6,4% по сравнению с 2017 годом. Из них на долю остановленных операций, по данным за первое полугодие 2018 года, приходится более 60% от общего объема денежных средств. К остановленным операциям относятся операции, по которым перевод денежных средств не достиг окончательности либо окончательность перевода денежных средств наступила, но возможность использования этих денежных средств, находящихся на счете получателя, приостановлена в соответствии с законодательством Российской Федерации до получения обоснования перевода денежных средств.

Увеличение количества несанкционированных операций в III и IV кварталах 2018 года обусловлено изменением методики предоставления данных в рамках отчетности по форме 0403203. В частности, до 1 июля 2018 года операторы направляли информацию по инцидентам, связанным с обращениями юридических лиц, однако в рамках одного обращения могло быть совершено несколько несанкционированных операций. Начиная со второго полугодия 2018 года операторы информируют Банк России о каждой несанкционированной операции. С учетом данных и тренда последних лет, а также роста качества и прозрачности данных мы прогнозируем дальнейшее увеличение показателя доли мошеннических операций за счет указанных факторов.

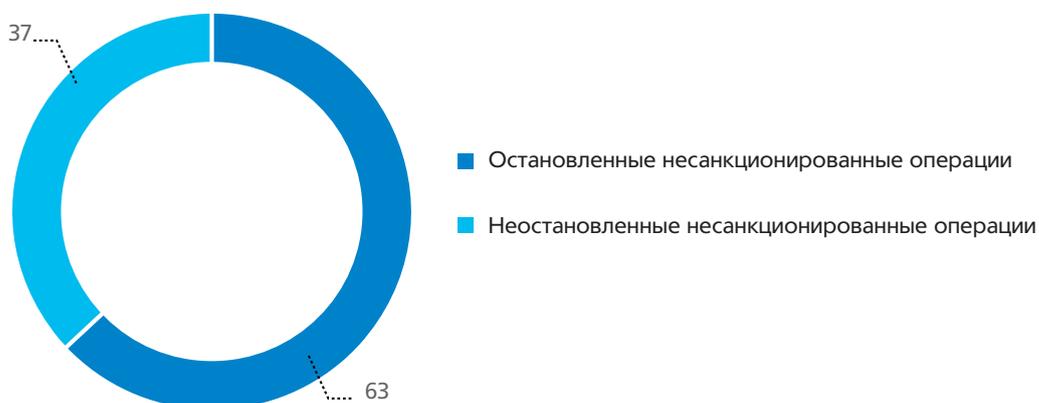
Количество и объем несанкционированных операций со счетов юридических лиц

Рис. 11



Соотношение объема остановленных и неостановленных несанкционированных операций (%)

Рис. 12



РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПО ПРИЧИНАМ СОВЕРШЕНИЯ НЕСАНКЦИОНИРОВАННЫХ ОПЕРАЦИЙ

Данные, предоставленные отчитывающимися операторами в рамках формы отчетности 0403203, свидетельствуют о том, что причинами осуществления несанкционированных операций со счетов юридических лиц в том числе являются нарушение порядка использования ЭСП и использование ЭСП без согласия клиента.

Почти половина хищений (46% в 2018 году) совершается в результате получения злоумышленниками доступа к системе дистанционного банковского обслуживания с использованием ВПО, рассчитанного на взлом программного обеспечения стационарных компьютеров. Полагаем, что текущий тренд сохранится и в 2019 году. В качестве рекомендаций следует указать необходимость повышения качества работы отчитывающихся операторов в области осведомления своих клиентов в вопросах киберграмотности.

Распределение по причинам совершения несанкционированных операций со счетов юридических лиц (%)

Рис. 13



РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПО ОБРАЩЕНИЯМ В ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ

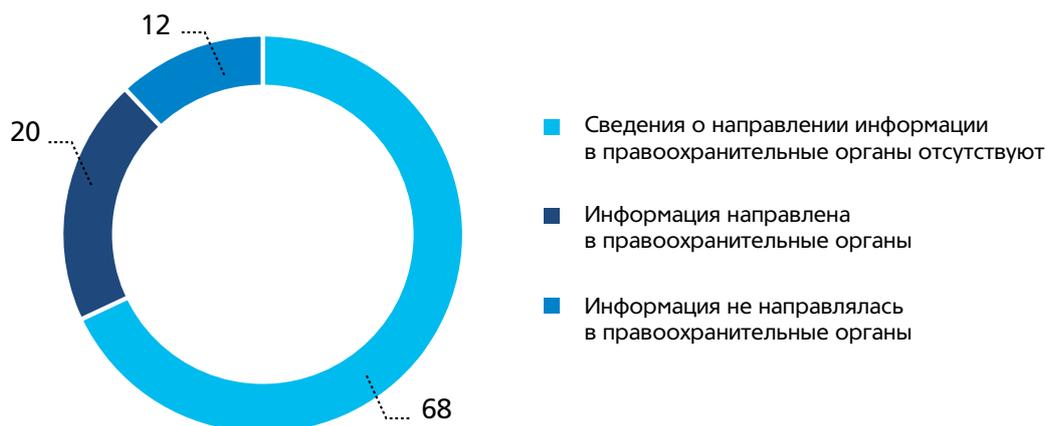
По сравнению с частными клиентами банков юридические лица обращаются в правоохранительные органы по поводу хищений намного чаще. Операторы по переводу денежных средств и операторы услуг платежной инфраструктуры обладают данными о фактах обращения пострадавших в правоохранительные органы по каждой третьей несанкционированной операции со счетов юридических лиц – в отличие от случаев с хищениями с использованием платежных карт (об обращении в полицию клиенты сообщают по каждой 20-й несанкционированной операции).

Стоит отметить, что доля количества несанкционированных операций по переводу денежных средств, по которым клиентом не осуществлялось обращение либо у отчитывающегося оператора отсутствует информация о направлении обращения в правоохранительные органы, по сравнению с 2017 годом практически не снизилась (74% в 2017 году). При этом кредитные организации напрямую заинтересованы в максимизации доли таких обращений и, как следствие, повышении раскрываемости преступлений. Банкам рекомендуется проводить разъяснительную работу с клиентами, подчеркивая важность обращения в полицию: отсутствие у право-

охранительных органов данных обо всех случаях несанкционированных операций по переводу денежных средств не позволяет аккумулировать необходимую информацию для проведения оперативно-разыскных мероприятий и последующего осуждения преступников.

Распределение по обращениям в правоохранительные органы (несанкционированные операции со счетов юридических лиц) (%)

Рис. 14



РАСПРЕДЕЛЕНИЕ КОЛИЧЕСТВА И ОБЪЕМА НЕСАНКЦИОНИРОВАННЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО МЕСТУ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИИ

В приведенных данных по распределению несанкционированных операций со счетов юридических лиц по месту совершения операций указываются данные по месту обращения юридического лица при выявлении несанкционированной операции, то есть по месту ведения счета. Большинство несанкционированных операций со счетов юридических лиц посредством использования системы ДБО, как и в прошлом году, совершается на территории Центрального федерального округа. Указанная тенденция обусловлена высокой концентрацией юридических лиц на территории ЦФО, которые привлекают злоумышленников.

Кредитным организациям, которые находятся в регионах, указанных в таблице 4, необходимо уделять повышенное внимание исполнению подпункта 2.12.3 Положения № 382-П, обязывающего кредитные организации проводить мероприятия по повышению осведомленности работников и клиентов в области обеспечения защиты информации и рисков получения несанкционированного доступа к электронным денежным средствам.

Количество и объем несанкционированных операций в разрезе федеральных округов

Табл. 3

№	Федеральные округа и города федерального значения	Количество несанкционированных операций, ед.	Объем несанкционированных операций, тыс. руб.
1	Москва	1 772	1 152 930,2
2	Центральный	74	11 168,2
3	Приволжский	45	43 694,3
4	Санкт-Петербург	4 064	164 921,5
5	Сибирский	9	23 266,8
6	Южный	19	12 662,2
7	Уральский	135	29 823,3
8	Северо-Западный	3	1 995,0
9	Дальневосточный	21	22 648,6
10	Северо-Кавказский	9	6 047,1

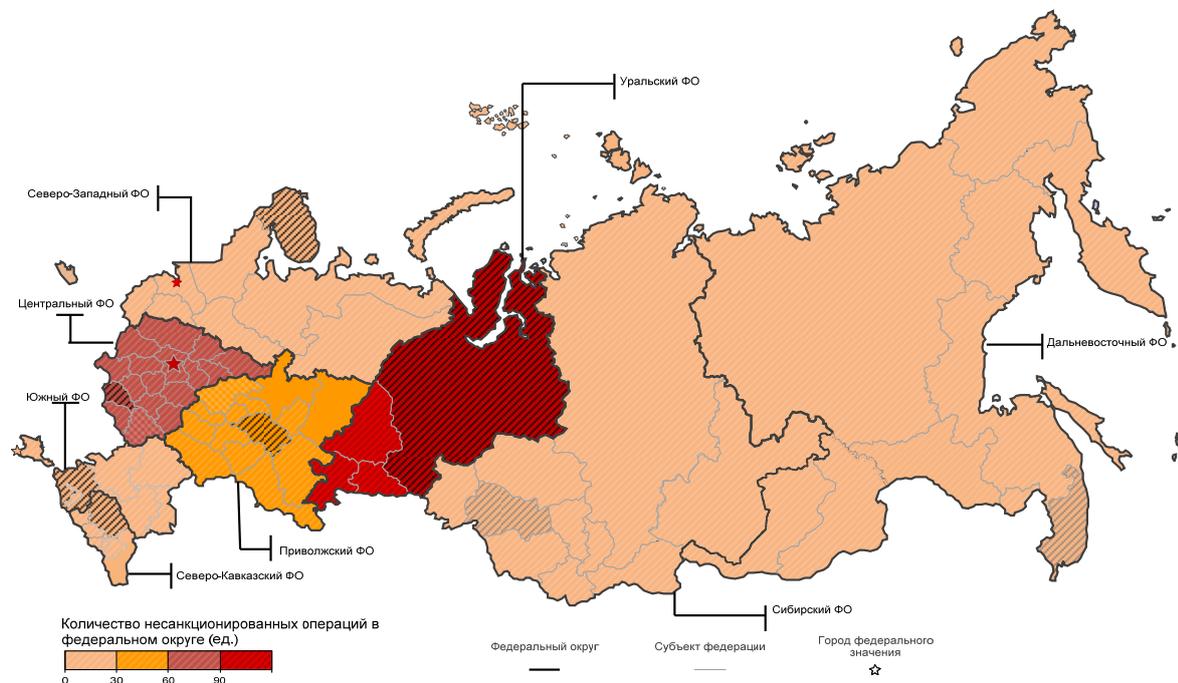
Субъекты, имеющие наибольшие показатели в рамках своего федерального округа

Табл. 4

№	Субъекты	Количество несанкционированных операций, ед.	Объем несанкционированных операций, тыс. руб.
1	Курская область	68	4 245,9
2	Республика Татарстан	14	10 676,8
3	Новосибирская область	6	19 921,6
4	Краснодарский край	6	4 729,2
5	Тюменская область	121	10 368,1
6	Мурманская область	1	1000,0
7	Приморский край	19	22 348,5
8	Ставропольский край	8	5 887,1

Количество несанкционированных операций со счетов юридических лиц в территориальном разрезе

Рис. 15



3. Сведения об инцидентах, произошедших при эксплуатации операторами по переводу денежных средств и операторами услуг платежной инфраструктуры объектов информационной инфраструктуры



СВЕДЕНИЯ О НЕСАНКЦИОНИРОВАННЫХ ОПЕРАЦИЯХ

За отчетный период отчитывающиеся операторы направили в Банк России информацию о четырех атаках на процессинговые центры. В результате доступа к автоматизированной системе процессингового центра, изменения доступного остатка средств, снятия или повышения установленных лимитов злоумышленники совершили покушения на хищение денежных средств в 2018 году на общую сумму 57,5 млн рублей, что в 16,5 раза меньше аналогичного показателя 2017 года, составившего 950 млн рублей.

В 2018 году данные о несанкционированных операциях с корреспондентских счетов были предоставлены только одним оператором по переводу денежных средств на общую сумму 79,9 млн рублей, что на 44,4% превышает аналогичный показатель 2017 года (54 млн рублей). Причиной осуществления указанной несанкционированной операции является воздействие вредоносного кода на объекты информационной инфраструктуры оператора по переводу денежных средств.

Один оператор по переводу денежных средств сообщил о покушении на хищение денежных средств на сумму порядка 6,6 млн рублей в результате получения злоумышленниками удаленного доступа к автоматизированной банковской системе банка.

В 2018 году три отчитывающихся оператора сообщили о случаях перевода кассиром денежных средств, принадлежавших работодателю, на банковские счета злоумышленников в результате побуждения работника к совершению операции путем обмана или злоупотребления доверием. Объем несанкционированных операций в результате соответствующей атаки в 2018 году составил 8 млн рублей, что на 14,3% превышает показатель 2017 года (7 млн рублей).

СВЕДЕНИЯ О СОБЫТИЯХ, НЕ СВЯЗАННЫХ С НЕСАНКЦИОНИРОВАННЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ

Десять отчитывающихся операторов направили в Банк России информацию о 21 инциденте, связанном с покушением на хищение денежных средств посредством воздействия на банкоматы и платежные терминалы. Ущерб от их действий в 2018 году снизился в 3,3 раза и составил 12 млн рублей (в 2017 году – 40 млн рублей).

Зафиксированы следующие способы воздействия на банкоматы:

1. Прямое подключение к банкомату технических устройств, позволяющих управлять банкоматом.

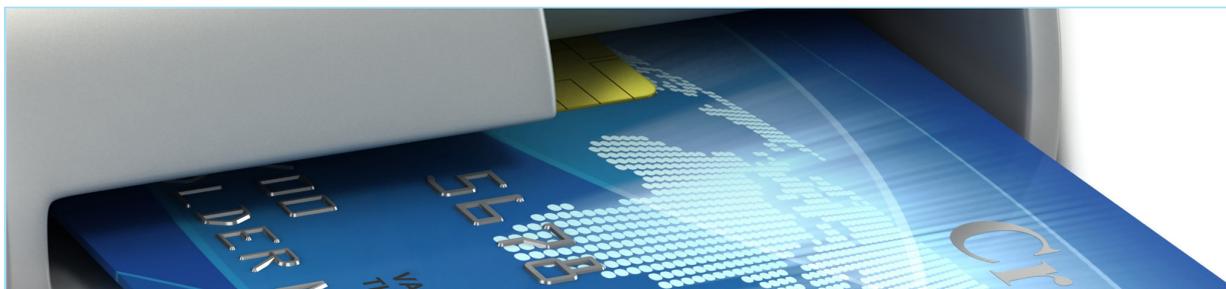
2. Удаленное управление банкоматом, платежным терминалом, в том числе вследствие заражения вредоносным кодом.

3. Физическое воздействие на банкомат, платежный терминал (взрыв, взлом и так далее).

При этом указанные объемы хищений денежных средств свидетельствуют о низкой результативности действий злоумышленников в результате атак на кредитные организации. Это может быть обусловлено повышением внимания операторов к вопросам информационной безопасности, включая проводимую ими работу по данному направлению, а также может быть результатом мероприятий Банка России в области защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

Банк России в дальнейшем планирует уделять достаточное внимание вопросам, связанным с защитой информации в организациях кредитно-финансовой сферы, с целью снижения количества атак на данные организации.

4. Сведения о мерах, принимаемых Банком России для минимизации риска проведения несанкционированных операций



К основным мерам, принимаемым Банком России для минимизации риска проведения несанкционированных операций и инцидентов нарушения информационной безопасности при использовании отчитывающимися операторами объектов информационной инфраструктуры, относятся:

- совершенствование законодательства Российской Федерации в области обеспечения информационной безопасности финансовых организаций;
- совершенствование нормативных актов Банка России в области информационной безопасности финансовых организаций;
- повышение финансовой грамотности населения в части обеспечения безопасности применяемых информационных технологий и платежных технологий;
- организация информационного обмена на базе ФинЦЕРТ для осуществления оперативного и непрерывного взаимного информирования об угрозах нарушения информационной безопасности;
- организация информационного обмена на базе ФинЦЕРТ для осуществления оперативного и непрерывного взаимного информирования об операциях без согласия клиентов.

ОРГАНИЗАЦИЯ ИНФОРМАЦИОННОГО ОБМЕНА НА БАЗЕ ФИНЦЕРТ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАТИВНОГО И НЕПРЕРЫВНОГО ВЗАИМНОГО ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ БЕЗ СОГЛАСИЯ КЛИЕНТОВ

На сегодняшний день законодательство Российской Федерации в области национальной платежной системы устанавливает обязанность для операторов по переводу денежных средств до списания денежных средств со счета отправителя осуществлять проверку операции по переводу денежных средств на предмет ее соответствия признакам операций без согласия. В случае положительного результата проверки оператор по переводу денежных средств обязан приостановить такую операцию,

заблокировать электронное средство платежа и связаться со своим клиентом для установления принадлежности операции легальному держателю счета.

Признаки установлены приказом Банка России № ОД-2525. Признаки делятся на две категории: явное соответствие сведениям о получателе и параметрах устройства, которые распространяются из базы данных Банка России, и отклонения от типовых для клиента значений суммы, времени, места платежа и так далее.

Наличие подобной проверки существенно снижает риск осуществления перевода без согласия клиента. Вместе с тем риск подобной операции остается. В случае если клиент подает в соответствии с формой, установленной договором, обращение о выявлении им операции без согласия, оператор по переводу денежных средств, получивший такое уведомление, должен в срок, не превышающий одного рабочего дня с даты получения обращения, уведомить Банк России о факте операции. Для подобного уведомления в Банке России на базе АСОИ ФинЦЕРТ развернут прототип АС «Фид-Антифрод». Функционал системы позволяет участникам (участники – поднадзорные Банку России организации, что обеспечивает доверие в рамках информационного обмена), в том числе операторам по переводу денежных средств, направлять уведомления как с использованием веб-интерфейса в ручном и полуавтоматическом режимах, так и с использованием интерфейса автоматической загрузки. В настоящее время соответствующий интерфейс проходит испытания и доступен для тестирования участниками. Формат передаваемых данных установлен стандартом Банка России СТО БР ИББС 1.5, при этом описание интерфейса автоматической загрузки размещено на портале АСОИ ФинЦЕРТ.

При получении Банком России уведомления оператора по переводу денежных средств в автоматическом режиме происходит определение оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя, после чего в адрес соответствующей организации в автоматизированной системе отправляется уведомление о получении им операции без согласия. При получении такого уведомления оператор по переводу денежных средств в том случае, если отправителем выступает юридическое лицо, в соответствии с требованиями законодательства должен приостановить зачисление денежных средств на расчетный счет получателя и запросить документы, подтверждающие обоснованность платежа. Если платеж уже зачислен, то обратно возвращается статус данного перевода. Вне зависимости от типа заявителя по каждому запросу Банка России по операции без согласия оператор по переводу денежных средств – получатель обязан (в соответствии с нормативным документом Банка России) направить с использованием АСОИ ФинЦЕРТ сведения о получателе (например, зашифрованный номер паспорта).

Учитывая, что АСОИ ФинЦЕРТ работает в автоматическом режиме, сведения об операциях могут направляться и корректно маршрутизироваться независимо от дня недели.

Дополнительно по каждой операции без согласия в рамках промежуточного уведомления оператор по переводу денежных средств, обслужи-

вающий отправителя, имеет возможность на основании сведений, предоставленных клиентом, направить в Банк России информацию о номере обращения клиента в полицию. Таким образом, при должной активности граждан в части защиты своих прав и обращении их в правоохранительные органы в Банке России формируется возможность корреляции фактов обращения граждан в правоохранительные органы по операциям без согласия, сведений о самих операциях и их получателях. Указанную информацию в рамках межведомственного взаимодействия Банк России может направлять в МВД России для повышения уровня раскрываемости преступлений, в случае когда денежные средства, переводимые в рамках операции без согласия, снимаются получателем.

Следует отметить, что работа по обмену информацией об осуществлении операций без согласия клиента является сравнительно новым направлением для Банка России. По результатам такой работы Банк России ставит своей целью налаживание взаимодействия между участниками информационного обмена, сокращение количества и объемов осуществленных операций без согласия клиента, повышение качества предоставляемых данных по таким операциям. Информирование операторов об операциях без согласия клиентов посредством АСОИ ФинЦЕРТ является каналом оперативного уведомления в отличие от данных, предоставляемых операторами в рамках постоянной отчетности Банка России.

За период с 27 сентября по 31 декабря 2018 года отчитывающиеся операторы сообщили о несанкционированных переводах на сумму более 386 млн рублей, при этом количество таких переводов составило более 15 тыс. единиц.

На дату составления обзора эта цифра достигла 25 тыс. сообщений о несанкционированных переводах.

5. Заключение

Объем и количество операций, совершенных на территории Российской Федерации и за ее пределами с использованием эмитированных российскими банками платежных карт, постоянно увеличиваются. Планомерное развитие дистанционных платежных сервисов и совершенствование национальной платежной системы на основе современных технологий способствуют повышению доступности платежных услуг и расширению сферы безналичных расчетов. Совместная работа Банка России, участников рынка и правоохранительных органов, проведенная в 2018 году после введения новой формы отчетности, вступления в силу Федерального закона № 167-ФЗ и запуска АСОИ ФинЦЕРТ и АС «Фид-Антифрод», позволила повысить выявляемость несанкционированных операций. Реализация указанных мер обусловила корректировки в ряде наблюдавшихся в предыдущие годы трендов в динамике хищений. За отчетный период с использованием платежных карт было совершено 416,9 тыс. несанкционированных операций на общую сумму 1384,7 млн рублей (в 2017 году – 317 тыс. операций и 961,3 млн рублей соответственно). При этом тенденция 2017 года, связанная со снижением общего объема несанкционированных операций, в 2018 году изменилась. Так, в 2018 году рост общего объема несанкционированных операций, совершенных с использованием платежных карт (эмитированных кредитными организациями, расположенными на территории Российской Федерации), составил 44% относительно данных 2017 года. Доля несанкционированных операций в общем объеме операций по переводу денежных средств с использованием платежных карт составила 0,0018% в 2018 году, что больше на 0,0002 процентного пункта показателя 2017 года (0,0016%). При этом нисходящий тренд по сравнению с 2017 годом остался без изменений. В условиях прогнозируемого дальнейшего роста числа и объема платежей, совершаемых в безналичной форме, Банк России ставит перед собой цель удерживать показатель доли несанкционированных операций в общем объеме операций, совершенных с использованием платежных карт, ниже уровня 0,005%.

В общем объеме и количестве несанкционированных операций основную долю составляют CNP-транзакции: в 2018 году в общем объеме операций их доля составила 81,4%, что на 5,8 процентного пункта больше показателя 2017 года (75,6%).

В качестве причин возникновения большей части несанкционированных операций (более 90%) отчитывающимися операторами указываются использование ЭСП без согласия клиента вследствие противоправных действий, потери либо нарушения конфиденциальности аутентификационной информации. С учетом использования операторами различных технологий, позволяющих осуществлять дополнительные проверки прав пользования платежной картой, в качестве причин значительной части указанных несанкционированных операций можно отметить воздействие

вредоносного кода и побуждение владельца ЭСП к самостоятельному совершению операции путем обмана или злоупотребления доверием.

Данные, предоставленные отчитывающимися операторами по переводу денежных средств и операторами услуг платежной инфраструктуры в Банк России в рамках формы отчетности 0403203, свидетельствуют о том, что клиенты практически в 95% случаев несанкционированных операций не информируют операторов о факте обращения в правоохранительные органы.

По объему несанкционированных операций с использованием платежных карт 2/3 соответствующих показателей приходится на Москву. Кроме того, на долю несанкционированных операций, совершенных за пределами Российской Федерации, приходится 44% от количества и 40,7% от объема всех несанкционированных операций, совершенных в 2018 году (в 2017 году – 40 и 44% соответственно). В связи с этим мы прогнозируем сохранение тенденции, при которой доля объема и количества несанкционированных операций, совершенных на территории Российской Федерации (с использованием платежных карт, эмитированных на территории Российской Федерации), в общем объеме и количестве всех несанкционированных операций составляет более 50%.

В 2018 году в Банк России была представлена информация о 6151 несанкционированной операции со счетов юридических лиц на общую сумму 1,469 млрд рублей (в 2017 году – 841 операция и 1,57 млрд рублей соответственно). Таким образом, в 2018 году наблюдается динамика снижения объемов указанных операций на 6,4% по сравнению с 2017 годом.

Основное количество несанкционированных операций со счетов юридических лиц, совершенных посредством системы ДБО, приходится на сегмент от 100 тыс. до 10 млн рублей. По количеству и объему несанкционированных операций со счетов юридических лиц до половины соответствующих показателей приходится на Москву.

Также стоит обратить внимание на то, что банки существенно (в 7,3 раза) увеличили количество сообщений о несанкционированных операциях по счетам юридических лиц, при этом их объем практически не изменился. Данный тренд обусловлен уже упомянутой тенденцией к повышению качества и увеличению прозрачности предоставляемых данных и более серьезным подходом к информационной безопасности. Следовательно, банки начали отчитываться не только о серьезных инцидентах, но и о менее значительных кибератаках.

За отчетный период были зафиксированы четыре атаки на процессинговые центры операторов по переводу денежных средств на общую сумму 57,5 млн рублей, что в 16,5 раза меньше аналогичного показателя 2017 года, составившего 950 млн рублей. Одним оператором по переводу денежных средств были предоставлены данные о несанкционированных операциях с корреспондентских счетов на общую сумму 79,9 млн рублей, что выше на 44,4% аналогичного показателя 2017 года (54 млн рублей).

В 2018 году три отчитывающихся оператора сообщили о случаях перевода кассиром денежных средств, принадлежавших работодателю, на банковские счета злоумышленников в результате побуждения работ-

ника к совершению операции путем обмана или злоупотребления доверием. Объем несанкционированных операций в результате соответствующей атаки в 2018 году составил 8 млн рублей, что на 14,3% превышает объемы 2017 года (7 млн рублей).

За период с 27 сентября по 31 декабря 2018 года отчитывающиеся операторы сообщили о несанкционированных переводах на сумму более 386 млн рублей, при этом количество таких переводов составило более 15 тыс. единиц. Указанная информация предоставлена посредством АСОИ ФинЦЕРТ, которая служит способом обмена информацией о случаях и (или) попытках совершения операций без согласия клиента. Именно оперативное взаимодействие Банка России и операторов позволит снизить количество несанкционированных операций по переводу денежных средств.

