



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



**ОБЗОР НЕСАНКЦИОНИРОВАННЫХ
ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА 2016 ГОД**

Москва

Настоящий отчет подготовлен Центром мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере (ФинЦЕРТ Банка России) Главного управления безопасности и защиты информации Банка России.

СОДЕРЖАНИЕ

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ	2
ВВЕДЕНИЕ	3
1. СВЕДЕНИЯ О НЕСАНКЦИОНИРОВАННЫХ ОПЕРАЦИЯХ, СОВЕРШЕННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ	4
Динамика количества и объема операций.....	4
Динамика количества и объема несанкционированных операций.....	4
Доля количества и объема несанкционированных операций в общем числе операций, совершенных с использованием платежных карт.....	5
Распределение по условиям совершения несанкционированных операций.....	6
Распределение по причинам совершения несанкционированных операций	7
Распределение по обращениям в правоохранительные органы	8
Распределение количества и объема несанкционированных операций по месту совершения операции	8
2. СВЕДЕНИЯ О НЕСАНКЦИОНИРОВАННЫХ ОПЕРАЦИЯХ СО СЧЕТОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ.....	10
Динамика количества и объема несанкционированных операций со счетов юридических лиц	10
Распределение несанкционированных операций со счетов юридических лиц в разрезе объема каждой несанкционированной операции в отдельности	10
Распределение по причинам совершения несанкционированных операций	11
Распределение по обращениям в правоохранительные органы	11
Распределение количества и объема несанкционированных операций по месту совершения операции	13
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ИНЦИДЕНТАХ, ПРОИЗОШЕДШИХ ПРИ ЭКСПЛУАТАЦИИ ОПЕРАТОРАМИ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ ОБЪЕКТОВ ИНФОРМАЦИОННОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ	15
Сведения о несанкционированных операциях	15
Сведения о событиях, не связанных с несанкционированными операциями	15
4. СВЕДЕНИЯ О МЕРАХ, ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РОССИИ ДЛЯ МИНИМИЗАЦИИ РИСКА ПРОВЕДЕНИЯ НЕСАНКЦИОНИРОВАННЫХ ОПЕРАЦИЙ.....	16
Совершенствование законодательства Российской Федерации в области обеспечения информационной безопасности финансовых организаций	16
Разработка и ввод в действие национальных стандартов Российской Федерации по вопросам обеспечения информационной безопасности в финансовых организациях.....	16
Совершенствование нормативных актов Банка России в области информационной безопасности финансовых организаций.....	17
Совершенствование организационных и технических механизмов защиты АРМ КБР	17
Повышение финансовой грамотности населения в части обеспечения безопасности применяемых информационных и платежных технологий.....	17
Оптимизация методики заполнения отчетности по форме 0403203.....	17
Организация информационного обмена на базе ФинЦЕРТ для осуществления оперативного и непрерывного взаимного информирования об угрозах нарушения информационной безопасности.....	18
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	19

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

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»
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»
Несанкционированная операция	Несанкционированная операция по переводу денежных средств
ДБО	Дистанционное банковское обслуживание
Мобильные устройства	Абонентские устройства мобильной связи, мобильные телефоны, смартфоны, коммуникаторы и другие устройства, используемые клиентами кредитных организаций при осуществлении переводов денежных средств
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)

Пояснение:

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

ВВЕДЕНИЕ

В настоящем обзоре приведены данные о количестве и объеме несанкционированных операций за 2016 год. Кроме того, в обзоре приведены сведения об инцидентах, произошедших при эксплуатации отчитываемыми операторами по переводу денежных средств и операторами услуг платежной инфраструктуры объектов информационной инфраструктуры.

Настоящий обзор составлен на основе сведений, представленных отчитываемыми операторами по переводу денежных средств и операторами услуг платежной инфраструктуры в Банк России в рамках форм отчетности 0403203 и 0409258.

Обзор разделен на четыре логически связанные части.

Первая часть содержит сведения о несанкционированных операциях, совершенных с использованием платежных карт и их реквизитов (далее при совместном упоминании – платежные карты). Сведения об объеме и количестве несанкционированных операций представляются в Банк России в рамках формы отчетности 0409258, сведения о причинах несанкционированных операций – в рамках формы отчетности 0403203.

Вторая часть содержит сведения о несанкционированных операциях со счетов юридических лиц, использующих для осуществления переводов денежных средств системы ДБО. Сведения об объеме, количестве и причинах несанкционированных операций представляются в Банк России в рамках формы отчетности 0403203.

Третья часть содержит сведения об инцидентах, произошедших при эксплуатации отчитываемыми операторами по переводу денежных средств и операторами услуг платежной инфраструктуры объектов информационной инфраструктуры. Сведения о количестве и причинах инцидентов представляются в Банк России в рамках формы отчетности 0403203.

Четвертая часть содержит сведения о мероприятиях, осуществляемых Банком России в целях минимизации риска осуществления несанкционированных операций и реализации инцидентов, связанных с эксплуатацией отчитываемыми операторами объектов информационной инфраструктуры.

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, при 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 об операциях, совершенных на территории Российской Федерации и за ее пределами с использованием платежных карт, эмитированных на территории Российской Федерации, количество и объем соответствующих операций неизменно увеличиваются. Рост показателей за 2016 год составил около 30% относительно аналогичных значений за 2015 год. Планомерное развитие дистанционных платежных сервисов и совершенствование национальной платежной системы на основе использования электронного документооборота и других современных технологий способствуют повышению доступности платежных услуг и расширению сферы безналичных расчетов.

Динамика количества и объема несанкционированных операций

Расширение сферы безналичных расчетов привело к интенсивному развитию киберпре-

ступности и повлекло за собой возникновение своеобразной криминальной индустрии, необходимой для совершения несанкционированных операций по переводу денежных средств, в том числе с использованием платежных карт.

Технологии, используемые злоумышленниками для осуществления несанкционированных операций, постоянно совершенствуются и становятся доступными широкому кругу лиц, которые могут не обладать глубокими знаниями в области информационных технологий. Повышение доступности мошеннических схем и инструментов для их реализации ожидаемо влечет за собой рост числа несанкционированных операций, о чем свидетельствует статистика Банка России. Количество таких операций на протяжении 2016 года росло, сохраняя тенденцию 2015 года. В то же время объем несанкционированных операций, совершенных с использованием платежных карт, эмитированных на территории Российской Федерации, в 2016 году составил 1,08 млрд руб., что меньше аналогичного показателя за 2015 год на 6,1%. При этом в поквартальном разрезе можно выделить нисходящий тренд.

Стремясь повысить привлекательность своих дистанционных платежных сервисов, сни-

Рисунок 1

Количество и объем несанкционированных операций с использованием платежных карт

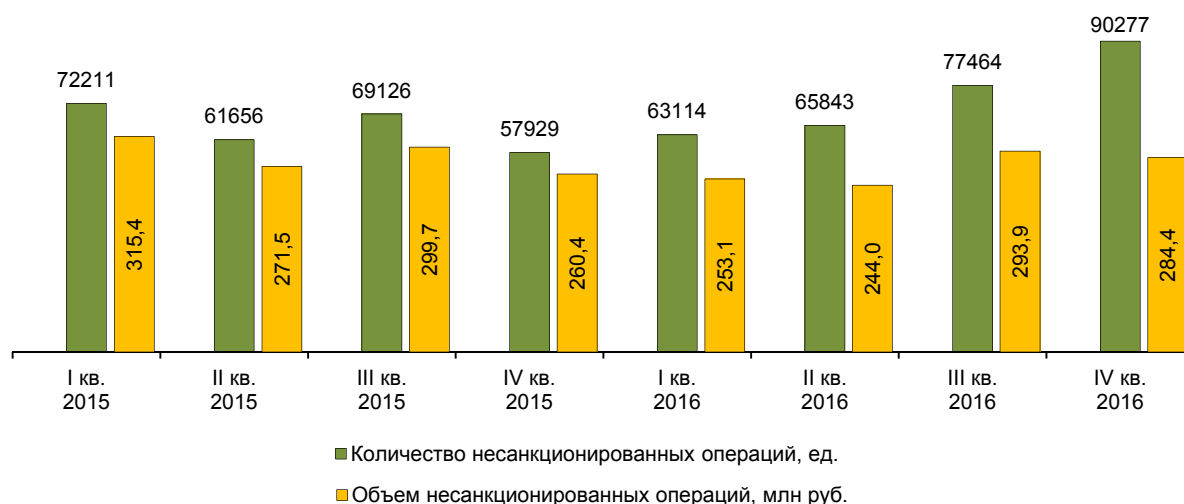
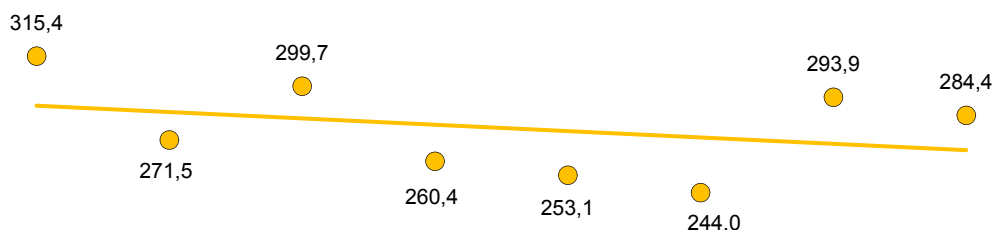


Рисунок 2

Тенденция изменения объема несанкционированных операций с использованием платежных карт



I кв. 2015	II кв. 2015	III кв. 2015	IV кв. 2015	I кв. 2016	II кв. 2016	III кв. 2016	IV кв. 2016
------------	-------------	--------------	-------------	------------	-------------	--------------	-------------

● Объем несанкционированных операций, млн руб.

зитель репутационные риски и выполнить требования, установленные Положением 382-П, операторы по переводу денежных средств проводят, в частности, следующие мероприятия:

- активное развитие систем выявления и противодействия несанкционированным операциями (системы класса антифрод);
- установление максимальной суммы операции по переводу денежных средств с использованием дистанционных платежных сервисов.

Осуществление указанных мероприятий способствует формированию дополнительных барьеров для злоумышленников. Обратная зависимость между количеством несанкционированных операций и объемами аналогичных

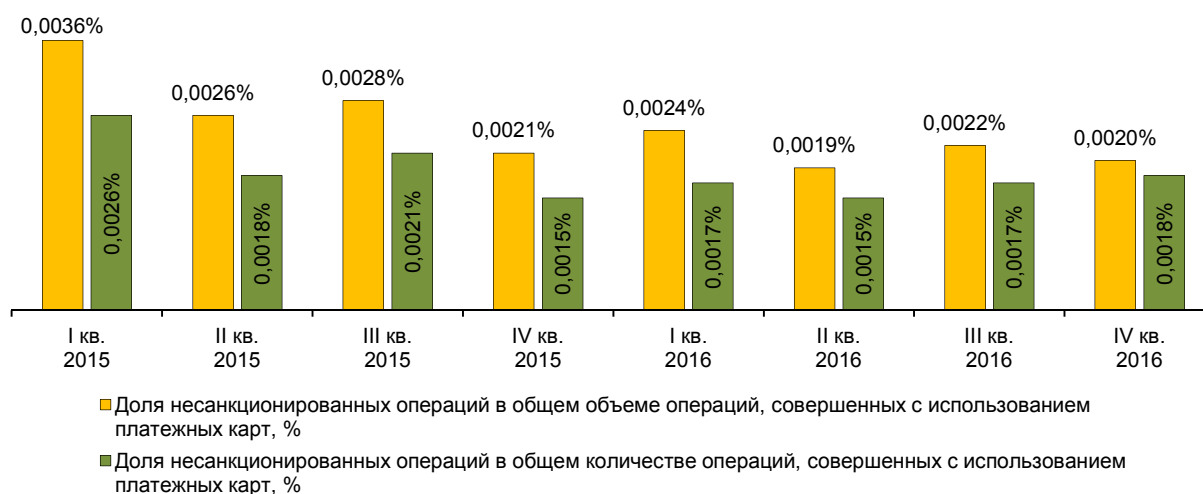
операций свидетельствует об эффективности принимаемых защитных мер.

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

Доля количества и объема несанкционированных операций в общем числе операций, совершенных с использованием платежных карт, в 2016 году составили 0,0016 и 0,0021% соответ-

Рисунок 3

Доля несанкционированных операций с использованием платежных карт в разрезе их объема и количества



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

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

ственно. При этом нисходящий тренд остался без изменений. Учитывая мероприятия, проводимые Банком России в области противодействия киберпреступности в кредитно-финансовой сфере в условиях общего роста платежей, совершаемых в безналичной форме, Банк России ставит целью удержать показатель доли несанкционированных операций в общем объеме операций, совершенных с использованием платежных карт, ниже уровня 0,0050%.

Распределение по условиям совершения несанкционированных операций

В общем объеме и количестве несанкционированных операций выделены группы операций исходя из условий их проведения (организации торговли, банкоматы и операции в сети Интернет). Основную долю как в разрезе объема, так

Рисунок 4

Тенденции изменения количества несанкционированных операций с использованием платежных карт в разрезе места их совершения

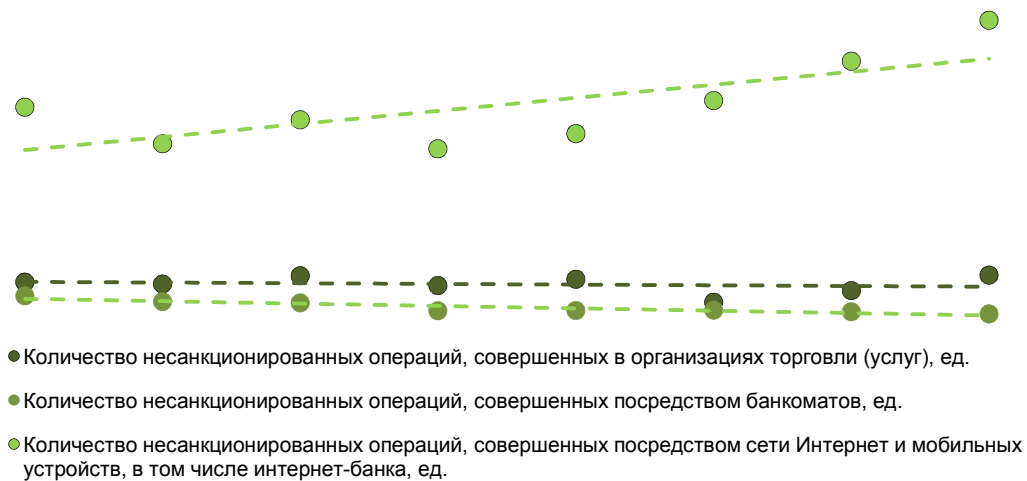


Рисунок 5

Количество несанкционированных операций с использованием платежных карт в разрезе места их совершения

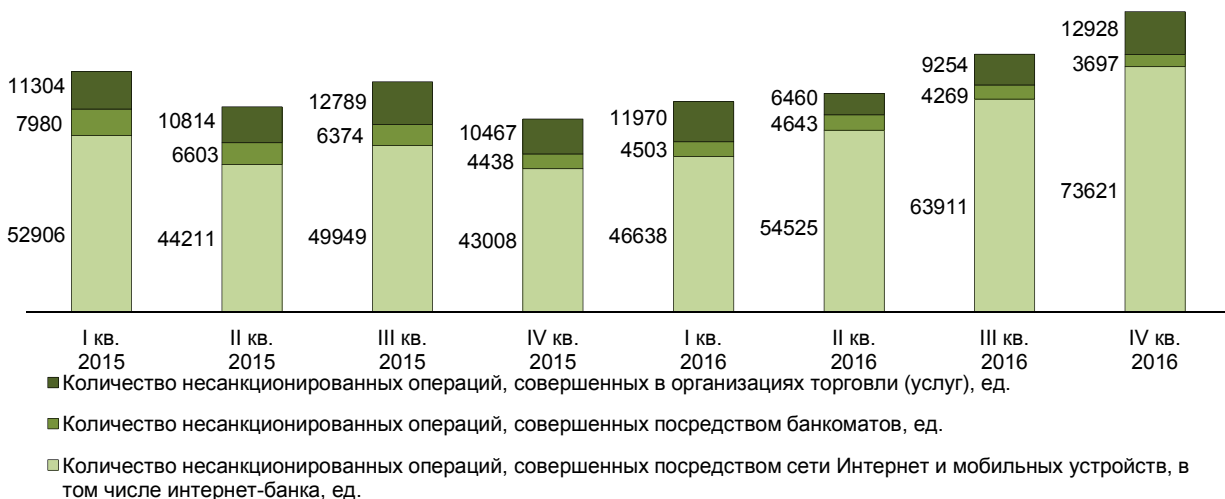
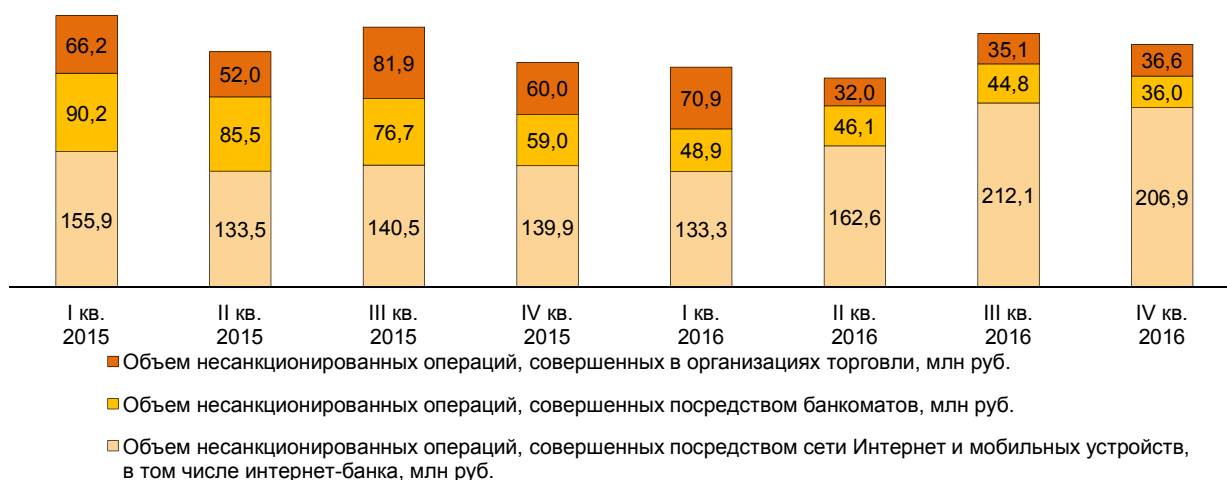


Рисунок 6

Объем несанкционированных операций с использованием платежных карт в разрезе места их совершения



и в разрезе количества несанкционированных операций составляют CNP-транзакции (операции в сети Интернет). По сравнению с 2015 годом в отчетном периоде указанная тенденция не изменилась. Тренды для несанкционированных операций, осуществленных в организациях торговли и банкоматах, имеют незначительное снижение, в то время как тренд несанкционированных операций без предъявления карты имеет ярко выраженный растущий характер. Подобное растущее поведение тренда может быть обусловлено спецификой удостоверения права клиента на проведение операции в случае CNP-транзакции – удостоверением права на проведение операции по переводу денежных средств

в недоверенной среде операционной системы. Наличие недоверенной среды операционной системы существенно повышает число уязвимостей, которые может использовать злоумышленник.

Распределение по причинам совершения несанкционированных операций

В качестве причин возникновения большей части несанкционированных операций (более 90%) отчитывающимися операторами указыва-

Рисунок 7

Распределение по причинам совершения несанкционированных операций с использованием платежных карт



ется использование ЭСП без согласия клиента вследствие противоправных действий, потери, нарушения конфиденциальности аутентификационной информации.

Стоит отметить, что отчитывающиеся операторы, указывая причину инцидента, основываются на данных, представленных клиентом в заявлении. С учетом использования отчитывающимися операторами различных технологий, позволяющих осуществлять дополнительные проверки права пользования платежной картой, в качестве причин значительной части указанных несанкционированных операций можно считать воздействие вредоносного кода и побуждение владельца ЭСП к совершению операции путем обмана или злоупотребления доверием.

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, свидетельствуют о том, что отчитывающиеся операторы практически не информируются клиентом о факте обращения в правоохранительные органы.

С учетом того, что средний объем несанкционированной операции с использованием платежной карты не превышает 3,7 тыс. руб.,

в ряде случаев клиенты не обращаются в правоохранительные органы.

Стоит отметить, что обращение в правоохранительные органы, успешное расследование их представителями обстоятельств несанкционированной операции и привлечение злоумышленника к ответственности не дают гарантии успешного завершения исполнительного производства. Злоумышленники осведомлены об особенностях законодательства в области исполнительного производства: в большинстве случаев они не имеют записанной на себя собственности, а полученные преступным путем денежные средства могут как обналичивать, так и переводить в криптовалюту, используемую для расчетов в пиринговой платежной системе.

Таким образом, учитывая причины совершения несанкционированных операций, наиболее успешным методом борьбы с ними является повышение финансовой грамотности населения в области информационной безопасности.

Распределение количества и объема несанкционированных операций по месту совершения операции

В приведенные данные по распределению несанкционированных операций по месту со-

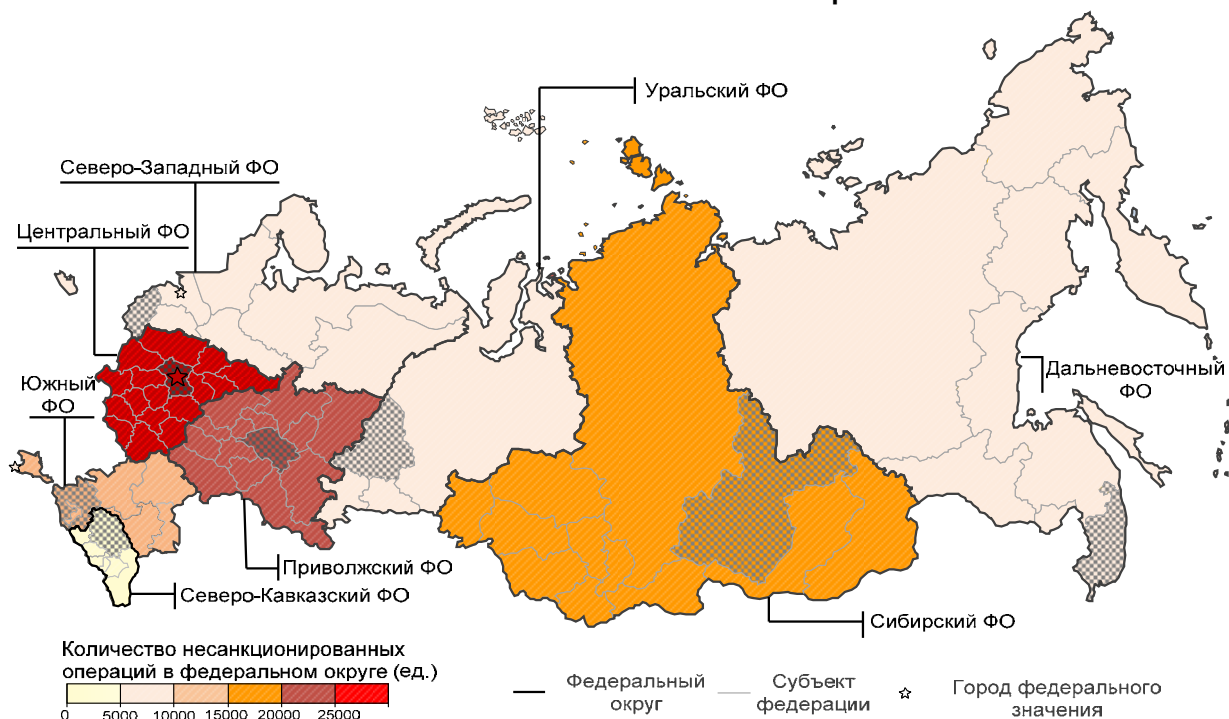
Рисунок 8

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



Рисунок 9

Территориальное распределение несанкционированных операций с использованием платежных карт



вершения операций включены 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 не содержат данных по несанкционированным операциям, совершенным за пределами Российской Федерации по эмитированным российскими кредитными организациями платежным картам.

Наибольшие показатели в рамках своего федерального округа имеют следующие субъекты.

Таблица 1

	Количество несанкционированных операций, ед.	Объем несанкционированных операций, тыс. руб.
Федеральные округа и города федерального значения		
1	Москва	65 403
2	Центральный	27 224
3	Приволжский	20 496
4	Сибирский	15 911
5	Южный	10 619
6	Уральский	9 895
7	Северо-Западный	9 756
8	Дальневосточный	7 177
9	Санкт-Петербург	6 410
10	Северо-Кавказский	3 797
11	Севастополь	22

Таблица 2

	Количество несанкционированных операций, ед.	Объем несанкционированных операций, тыс. руб.
1	Московская область	10 974
2	Республика Татарстан	3 580
3	Иркутская область	2 702
4	Краснодарский край	4 961
5	Свердловская область	3 584
6	Псковская область	2 109
7	Приморский край	2 330
8	Ставропольский край	3 002

2. СВЕДЕНИЯ О НЕСАНКЦИОНИРОВАННЫХ ОПЕРАЦИЯХ СО СЧЕТОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Динамика количества и объема несанкционированных операций со счетов юридических лиц

Под несанкционированными операциями со счетов юридических лиц в контексте настоящего обзора понимаются события, связанные с покушением на хищение денежных средств со счета юридического лица с использованием систем ДБО.

В 2016 году в Банк России была представлена информация о 717 несанкционированных операциях со счетов юридических лиц на общую сумму 1,89 млрд рублей.

Из них на долю остановленных операций приходится не менее половины от общего объема денежных средств. К остановленным операциям относятся операции, перевод денежных средств по которым не достиг окончательности, либо окончательность перевода денежных средств наступила, но денежные средства заблокированы на счете получателя в соответствии с законодательством Российской Фе-

дерации до получения обоснования перевода денежных средств.

На графике представлены значения общего объема несанкционированных операций, при этом в процентном соотношении отражены доли неостановленных операций. Высокий процент остановленных операций свидетельствует об эффективности работы систем выявления и противодействия несанкционированным операциям (систем класса антифрод), а также о высоком уровне межбанковского взаимодействия.

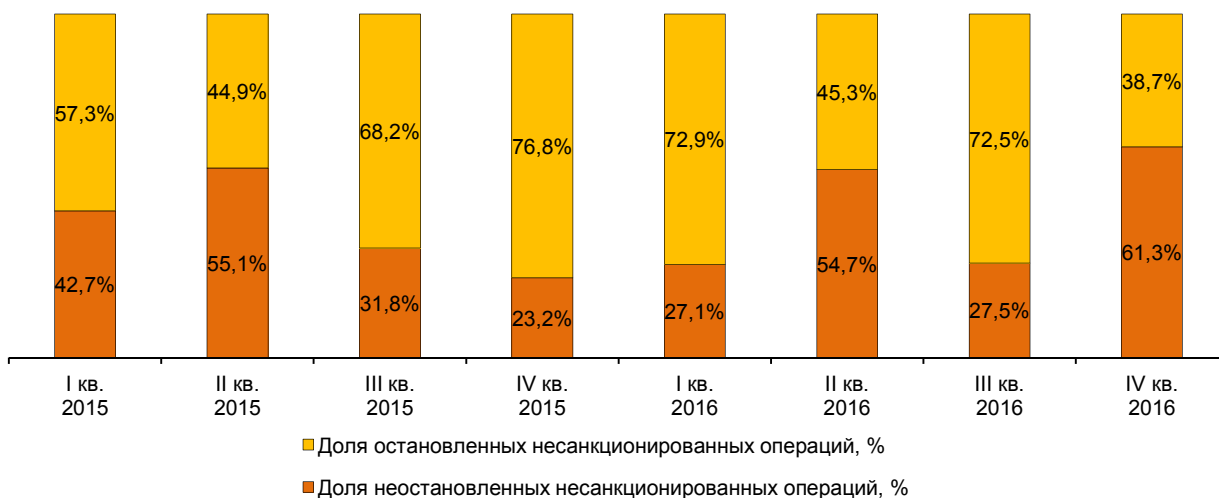
Распределение несанкционированных операций со счетов юридических лиц в разрезе объема каждой несанкционированной операции в отдельности

Объемы операций со счетов юридических лиц значительно превышают аналогичные зна-



Рисунок 11

Доля остановленных несанкционированных операций со счетов юридических лиц



чения для операций с использованием платежных карт как по абсолютным показателям, так и в рамках отдельных операций. Если для осуществления несанкционированной операции с использованием платежной карты злоумышленники вынуждены учитывать максимальные размеры суммы операции (лимиты на операции со счета, установленные банком или клиентом), то при проведении подобной операции со счетов юридических лиц злоумышленники для успешного ее осуществления в лучшем случае вынуждены имитировать модель операций юридического лица, а в худшем – ограничены только количеством денежных средств на банковском счете юридического лица. Таким образом, для несанкционированных операций со счетов юридических лиц формируется особенность в виде больших сумм каждой несанкционированной операции в отдельности. Основное количество несанкционированных операций приходится на сегмент от 10 тыс. руб. до 10 млн руб. и достигает пика в сегменте от 100 тыс. руб. до 1 млн рублей. Подобное распределение указывает на то, что интерес злоумышленников сфокусирован на юридических лицах, имеющих на своих банковских счетах суммы, объемом не превышающие нескольких миллионов рублей, и не имеющих возможности на должном уровне выполнять мероприятия по защите информации при использовании дистанционных платежных сервисов.

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, среди прочего, являются нарушение порядка использования ЭСП и использование ЭСП без согласия клиента. С учетом того, что юридические лица в основном осуществляют операции через системы ДБО со стационарных компьютеров, наиболее вероятной причиной совершения несанкционированных операций является воздействие вредоносного кода.

Распределение по обращениям в правоохранительные органы

В случае несанкционированных операций со счетов юридических лиц операторы по переводу денежных средств и операторы услуг платежной инфраструктуры обладают большим объемом данных о факте обращения в правоохранительные органы, чем в случае подобных операций с использованием платежных карт. Только в 42% случаев операторы по перево-

Рисунок 12



ду денежных средств и операторы услуг платежной инфраструктуры не обладают соответствующей информацией. Приведенные данные свидетельствуют о различиях в порядке разбора отчитывающимися операторами конфликтных ситуаций в случаях несанкционированных операций со счетов юридических лиц и аналогичных операций с использованием платежных карт. Причиной подобных различий может быть разница в величине убытка, который понесет оператор по переводу денежных средств или оператор услуг платежной инфраструктуры: средний объем несанкционированной операции с использованием платежной карты находится

в пределах 3,7 тыс. руб., в то время как средний объем несанкционированной операции со счета юридического лица – в пределах 2,76 млн руб. (различие более чем в 700 раз).

Вместе с тем нельзя не учитывать различия в количестве несанкционированных операций с использованием платежных карт и несанкционированных операций со счетов юридических лиц (больше чем в 400 раз). Подобный порядок не позволяет отчитывающимся операторам проводить детальный разбор каждой в отдельности несанкционированной операции с использованием платежной карты.

Рисунок 13

Распределение по причинам совершения несанкционированных операций со счетов юридических лиц



Рисунок 14

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



Распределение количества и объема несанкционированных операций по месту совершения операции

Рисунок 15

Территориальное распределение несанкционированных операций со счетов юридических лиц

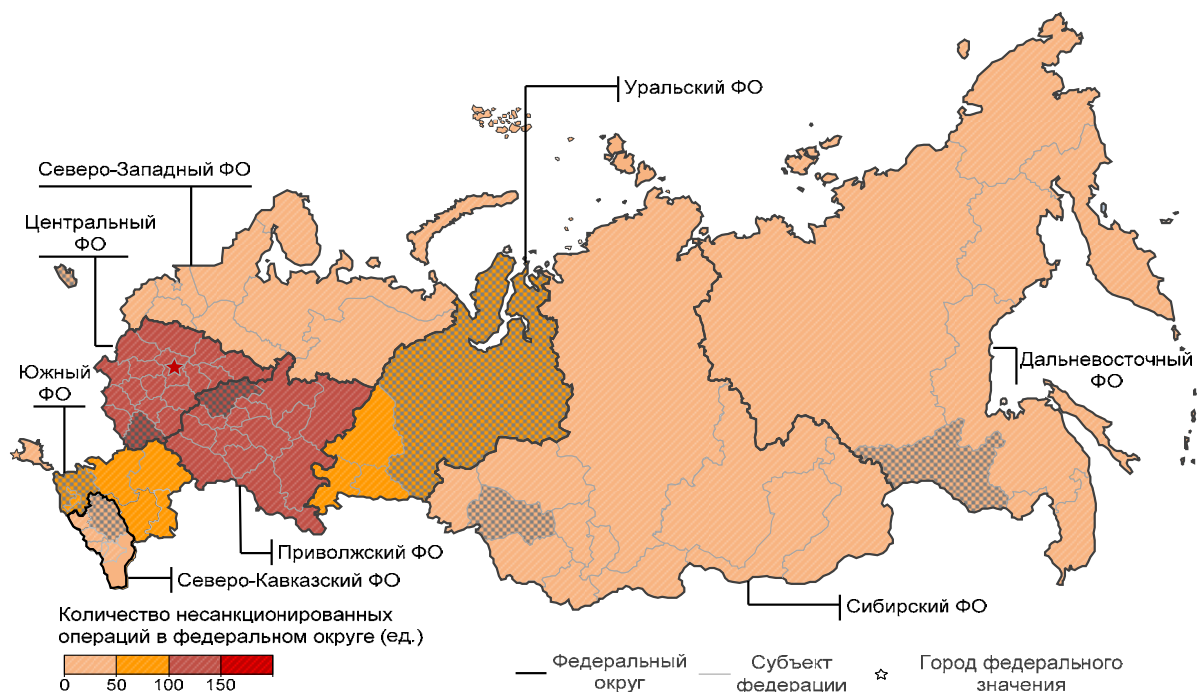


Таблица 3

		Количество несанкционированных операций, ед.	Объем несанкционированных операций, тыс. руб.
Федеральные округа и города федерального значения			
1	Москва	206	719 337,70
2	Центральный	116	346287,40
3	Приволжский	112	313 549,00
4	Южный	65	174 962,30
5	Уральский	59	111 174,9
6	Санкт-Петербург	49	76 122,77
7	Сибирский	36	42 005,20
8	Дальневосточный	26	31 492,85
9	Северо-Западный	21	22 858,33
10	Северо-Кавказский	13	24 818,14
11	Севастополь	4	3 316,10

Наибольшие показатели в рамках своего федерального округа имеют следующие субъекты.

Таблица 4

		Количество несанкционированных операций, ед.	Объем несанкционированных операций, тыс. руб.
1	Воронежская область	18	69 452,51
2	Нижегородская область	22	30 944,30
3	Краснодарский край	27	25 156,43
4	Тюменская область (включая ХМАО и ЯНАО)	28	73 056,90
5	Новосибирская область	15	16 426,40
6	Амурская область	13	11 721,10
7	Калининградская область	5	4 810,20
8	Ставропольский край	5	14 963,99

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ИНЦИДЕНТАХ, ПРОИЗОШЕДШИХ ПРИ ЭКСПЛУАТАЦИИ ОПЕРАТОРАМИ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ ОБЪЕКТОВ ИНФОРМАЦИОННОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ

Нисходящие тренды по объемам несанкционированных операций, описанные в разделах 1 и 2 настоящего обзора, сигнализируют о переориентации злоумышленников с дистанционных платежных сервисов на информационную инфраструктуру операторов по переводу денежных средств и операторов услуг платежной инфраструктуры.

Сведения о несанкционированных операциях

За отчетный период девять операторов по переводу денежных средств представили данные о несанкционированных операциях по переводу на общую сумму 2,18 млрд руб. с корреспондентских счетов, открытых в расчетных центрах платежной системы Банка России. При этом окончательность перевода денежных средств наступила на сумму 1,5 млрд рублей. По оценкам отчитывающихся операторов, ущерб от указанных атак составил 712 млн рублей. Причиной осуществления указанных несанкционированных операций является воздействие вредоносного кода на объекты информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств.

В III–IV кварталах 2016 года 10 отчитывающихся операторов 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.

Сведения о событиях, не связанных с несанкционированными операциями

До Банка России доведена информация о 30 инцидентах, связанных с покушением на хищение денежных средств посредством воздействия на банкоматы. Зафиксированы различные способы воздействия на банкоматы:

1. Прямое подключение к банкомату технических устройств, осуществляющих управляющее воздействие на банкомат.

2. Удаленное управление банкоматом.

3. Физическое воздействие на банкомат.

В ряде случаев способ хищения денежных средств не уточняется.

Восемь отчитывающихся операторов представили информацию об атаках на платежные терминалы. В результате указанных атак отчитывающиеся операторы понесли ущерб на сумму более 5 млн рублей. Зафиксированы следующие способы воздействия на платежные терминалы:

- удаленное управление платежным терминалом посредством заражения его вредоносным кодом;

- физическое воздействие на платежный терминал.

Также было зафиксировано четыре инцидента, связанных с внутренним мошенничеством у операторов по переводу денежных средств, в рамках которого работники с использованием своих должностных полномочий совершали хищения денежных средств.

4. СВЕДЕНИЯ О МЕРАХ, ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РОССИИ ДЛЯ МИНИМИЗАЦИИ РИСКА ПРОВЕДЕНИЯ НЕСАНКЦИОНИРОВАННЫХ ОПЕРАЦИЙ

К 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.
- Разработка и ввод в действие национальных стандартов Российской Федерации по вопросам обеспечения информационной безопасности в финансовых организациях.
- Совершенствование нормативных актов Банка России в области информационной безопасности финансовых организаций.
- Совершенствование организационных и технических механизмов защиты автоматизированного рабочего места «Клиент Банка России» (далее – АРМ КБР).
- Повышение финансовой грамотности населения в части обеспечения безопасности применяемых информационных и платежных технологий.
- Оптимизация методики заполнения формы отчетности 0403203.
- Организация информационного обмена на базе ФинЦЕРТ для осуществления оперативного и непрерывного взаимного информирования об угрозах нарушения информационной безопасности.

Совершенствование законодательства Российской Федерации в области обеспечения информационной безопасности финансовых организаций

Основные мероприятия по совершенствованию законодательства Российской Федерации

в области информационной безопасности финансовых организаций направлены:

- на наделение Банка России полномочиями по вопросам регулирования и контроля обеспечения информационной безопасности в финансовых организациях;
- на формирование правовой основы противодействия мошенничеству на финансовом рынке, обеспечение возможности создания автоматизированной системы противодействия хищениям денежных средств на финансовом рынке.

Разработка и ввод в действие национальных стандартов Российской Федерации по вопросам обеспечения информационной безопасности в финансовых организациях

Банк России планирует разработать и ввести в действие следующие национальные стандарты Российской Федерации по вопросам обеспечения информационной безопасности в финансовых организациях:

- «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер защиты информации» (III–IV кварталы 2017 года).
- «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Методика оценки соответствия информационной безопасности финансовой организации требованиям ГОСТ Р» (I–II кварталы 2018 года).

Для контроля качества применения указанных национальных стандартов планируется создание независимой системы подтверждения соответствия информационной безопасности в финансовых организациях требованиям национальных стандартов.

Совершенствование нормативных актов Банка России в области информационной безопасности финансовых организаций

Основные мероприятия по совершенствованию нормативных актов Банка России в области информационной безопасности финансовых организаций направлены:

- на определение организационных и правовых основ по обязательному применению разработанных Банком России национальных стандартов в финансовых организациях, а также обязательному проведению подтверждения соответствия информационной безопасности в финансовых организациях требованиям национальных стандартов;

- на совершенствование требований к управлению операционным риском, в том числе требований к политике кредитной организации в сфере информационных технологий, включая информационную инфраструктуру, безопасность и целостность системы платежей и расчетов;

- на установление подходов Банка России к оценке уровня принятого кредитными организациями операционного риска и дополнительных требований к капиталу на покрытие уровня операционного риска.

Совершенствование организационных и технических механизмов защиты АРМ КБР

Основные мероприятия по совершенствованию организационных и технических механизмов защиты АРМ КБР направлены:

- на перенос подписи распоряжений о переводах денежных средств из АРМ КБР в автоматизированные банковские системы;

- на установление требований и контроль за требованиями по защите информации, указанными в договоре об обмене электронными сообщениями при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России, заключаемого между Банком России и финансо-

вой организацией – участником платежной системы.

Повышение финансовой грамотности населения в части обеспечения безопасности применяемых информационных и платежных технологий

Основные мероприятия в рамках повышения финансовой грамотности населения в части обеспечения информационной безопасности применяемых информационных и платежных технологий направлены на создание на сайте Банка России раздела, содержащего информацию об актуальных угрозах нарушения информационной безопасности, возникающих при использовании населением информационных и платежных технологий. Основная цель создания подобного раздела – повышение уровня доверия населения к безопасности платежных технологий, а также создание инструмента для субъективной оценки населением своей осведомленности в области информационной безопасности. Информация в соответствующем разделе будет представлена в форме, доступной широкому кругу лиц, не имеющих глубоких знаний в области информационных и платежных технологий.

Оптимизация методики заполнения отчетности по форме 0403203

Настоящая методика заполнения формы отчетности 0403203 предусматривает передачу в Банк России информации не чаще одного раза в месяц. При этом значительная часть информации об инцидентах нарушения информационной безопасности представляет наибольший интерес в небольшом временном интервале после выявления соответствующего инцидента. Кроме того, настоящая методика позволяет представлять описание однотипных инцидентов нарушения информационной безопасности различными способами, что негативно сказывается на качестве данных. Вследствие этого све-

дения, предоставляемые по форме отчетности 0403203, не в полной мере позволяют выполнять задачи, связанные с их обработкой.

С целью оптимизации методики заполнения формы отчетности 0403203 Банком России проводятся работы, направленные на исключение вопросов технической реализации инцидентов нарушения информационной безопасности из формы отчетности 0403203, сбор информации о технических способах реализации соответствующих инцидентов в рамках информационного обмена на базе ФинЦЕРТ, а также на сбор в рамках формы отчетности 0403203 только экономических показателей, характеризующих, в частности:

- суммы денежных средств, подвергнутых покушению на хищение за отчетный период;
- суммы несанкционированных операций, по которым наступила окончательность перевода денежных средств;
- суммы ущерба отчитывающимся операторам.

Указанные работы проводятся в рамках исполнения поручений Правительства Российской Федерации о координации Банком России работ по реализации предложений по созданию единой системы противодействия информационным угрозам в кредитно-финансовой сфере Российской Федерации.

Организация информационного обмена на базе ФинЦЕРТ для осуществления оперативного и непрерывного взаимного информирования об угрозах нарушения информационной безопасности

В части организации и координации информационного обмена на базе ФинЦЕРТ для осуществления оперативного и непрерывного взаимного информирования об угрозах нарушения информационной безопасности Банком России выполняются следующие задачи:

1. Закрепление информационного обмена для осуществления оперативного и непрерывного взаимного информирования об угрозах нарушения информационной безопасности в нормативных актах Банка России.
2. Создание регламента передачи данных от участников информационного обмена в Банк России.
3. Создание системы личных кабинетов для участников информационного обмена.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По данным Банка России об операциях, совершенных на территории Российской Федерации и за ее пределами с использованием платежных карт, эмитированных кредитными организациями, объем и количество операций постоянно увеличиваются. Планомерное развитие дистанционных платежных сервисов и совершенствование национальной платежной системы на основе использования электронного документооборота и других современных технологий способствуют повышению доступности платежных услуг и расширению сферы безналичных расчетов. За отчетный период с использованием платежных карт было совершено более 296,7 тыс. несанкционированных операций на общую сумму 1,08 млрд рублей. При этом сохраняется отмеченная в 2015 году тенденция снижения объема несанкционированных операций в поквартальном разрезе. Доля несанкционированных операций в общем объеме операций составила 0,0021%. При этом нисходящий тренд остался без изменений по сравнению с 2015 годом. Учитывая мероприятия, проводимые Банком России в области противодействия киберпреступности в кредитно-финансовой сфере, в условиях общего роста платежей, совершаемых в безналичной форме, Банк России ставит целью удержать показатель доли несанкционированных операций в общем объеме операций, совершенных с использованием платежных карт, ниже уровня 0,0050%.

В общем объеме и количестве несанкционированных операций основную долю составляют CNP-транзакции. По сравнению с 2015 годом в отчетном периоде указанная тенденция сохранилась.

В качестве причин возникновения большей части несанкционированных операций (более 90%) отчитывающимися операторами указывается использование ЭСП без согласия клиента вследствие противоправных действий, потери, нарушения конфиденциальности аутентификационной информации.

С учетом использования отчитывающимися операторами различных технологий, позволяющих осуществлять дополнительные проверки права пользования платежной картой, в качестве причин значительной части указанных несанкционированных операций можно считать воздействие вредоносного кода и побуждение владельца ЭСП к совершению операции путем обмана или злоупотребления доверием.

Данные, представленные отчитывающимися операторами по переводу денежных средств и операторами услуг платежной инфраструктуры в Банк России в рамках формы отчетности 0403203, свидетельствуют о том, что отчитывающиеся операторы практически не информируются клиентом о факте обращения в правоохранительные органы.

По количеству и объему несанкционированных операций по переводу денежных средств с использованием платежных карт до трети соответствующих показателей приходится на Москву.

В 2016 году в Банк России была представлена информация о 717 несанкционированных операциях со счетов юридических лиц на общую сумму 1,89 млрд рублей. Из них на долю остановленных операций приходится не менее половины от общего объема денежных средств. В 2016 году наблюдалось снижение объемов и количества несанкционированных операций со счетов юридических лиц. При этом основное количество несанкционированных операций со счетов юридических лиц приходится на сегмент от 10 тыс. руб. до 10 млн руб. и достигает пика в сегменте от 100 тыс. руб. до 1 млн рублей.

По количеству и объему несанкционированных операций со счетов юридических лиц до половины соответствующих показателей приходится на Москву.

Стоит отметить, что нисходящие тренды по объемам несанкционированных операций как с использованием платежных карт, так

и со счетов юридических лиц сигнализируют о переориентации злоумышленников с дистанционных платежных сервисов на информационную инфраструктуру операторов по переводу денежных средств и операторов услуг платежной инфраструктуры.

С целью минимизации риска осуществления несанкционированных операций, а также для минимизации риска реализации инцидентов нарушения информационной безопасности при использовании операторами по переводу денежных средств и операторов услуг платежной инфраструктуры объектов информационной инфраструктуры Банк России предпринимает следующие меры:

- Совершенствование законодательства Российской Федерации в области обеспечения информационной безопасности финансовых организаций.

- Разработка и ввод в действие национальных стандартов Российской Федерации по во-

просам обеспечения информационной безопасности в финансовых организациях.

- Совершенствование нормативных актов Банка России в области информационной безопасности финансовых организаций.

- Совершенствование организационных и технических механизмов защиты автоматизированного рабочего места «Клиент Банка России».

- Повышение финансовой грамотности населения в части обеспечения безопасности применяемых информационных и платежных технологий.

- Оптимизация методики заполнения формы отчетности 0403203.

- Организация информационного обмена на базе ФинЦЕРТ для осуществления оперативного и непрерывного взаимного информирования об угрозах нарушения информационной безопасности.

