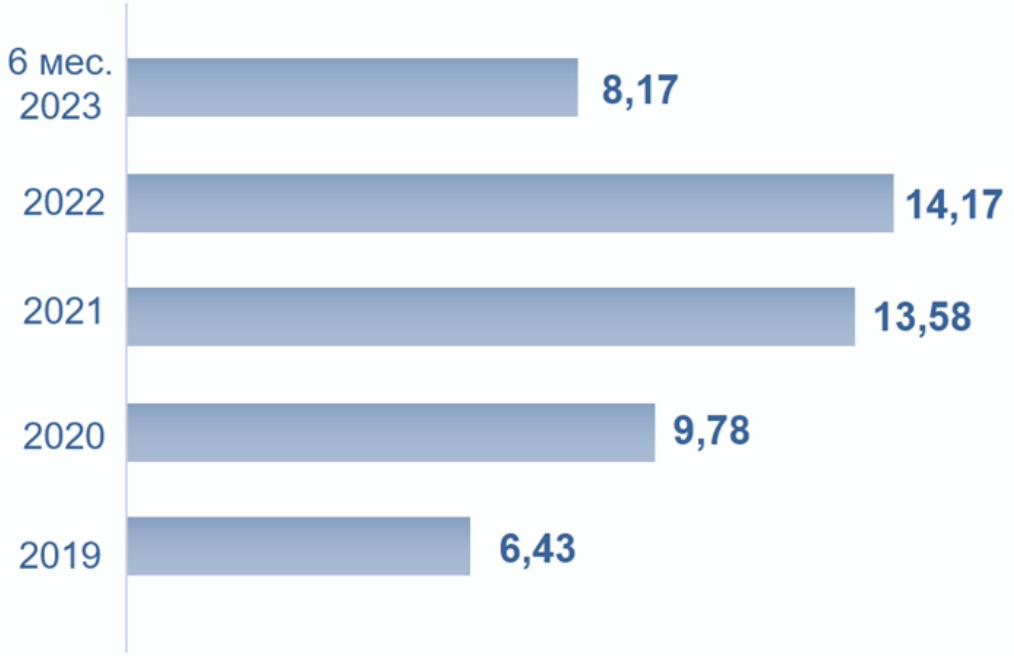
Банк России

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВОЙ СФЕРЫ: ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ СОВЕРШЕНИЮ ОПЕРАЦИЙ БЕЗ СОГЛАСИЯ КЛИЕНТОВ

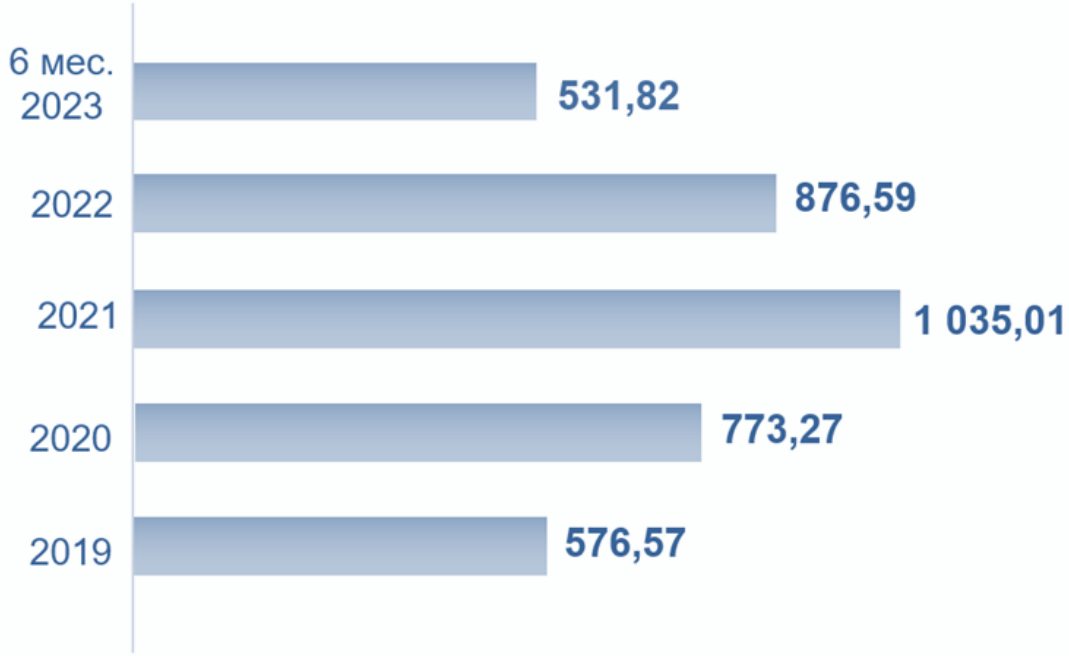
2023 г.

ДИНАМИКА ОПЕРАЦИЙ БЕЗ СОГЛАСИЯ КЛИЕНТОВ (ФИЗИЧЕСКИЕ И ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА)

Объем ОБС, млрд руб.

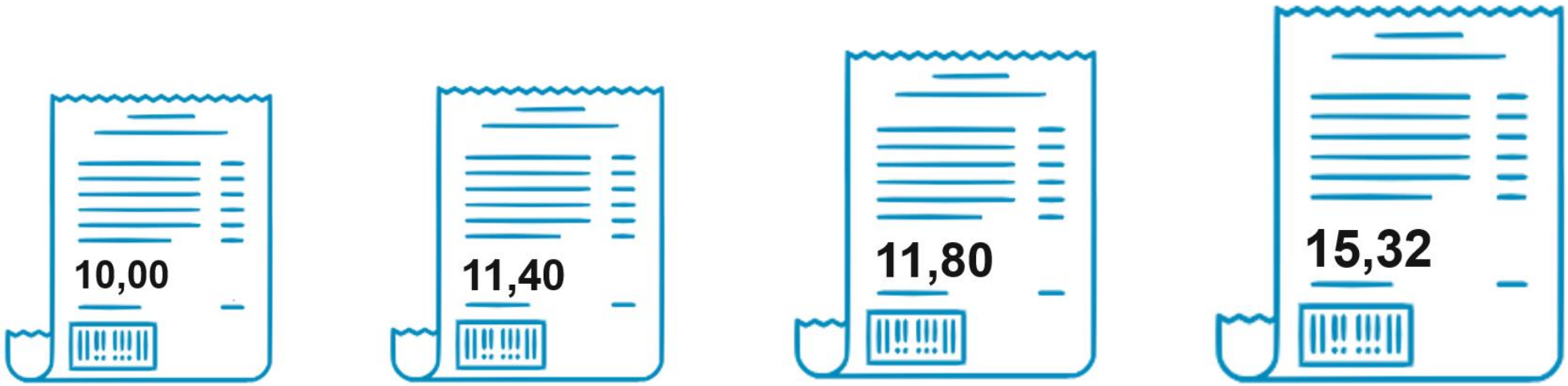


Количество ОБС, тыс. ед.



ПРЕДОТВРАЩЕННЫЕ ОБС: 9,3 млн попыток на 1 623,13 млрд руб.

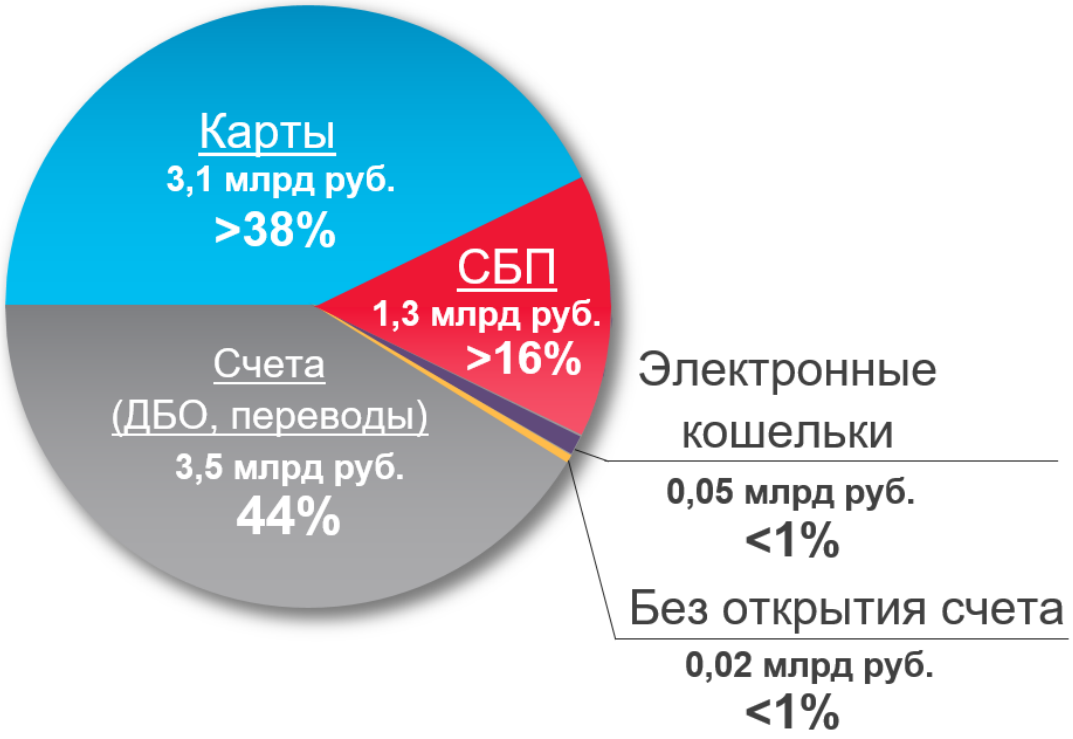
СРЕДНИЙ ЧЕК ХИЩЕНИЙ, ТЫС. РУБ. (ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА)



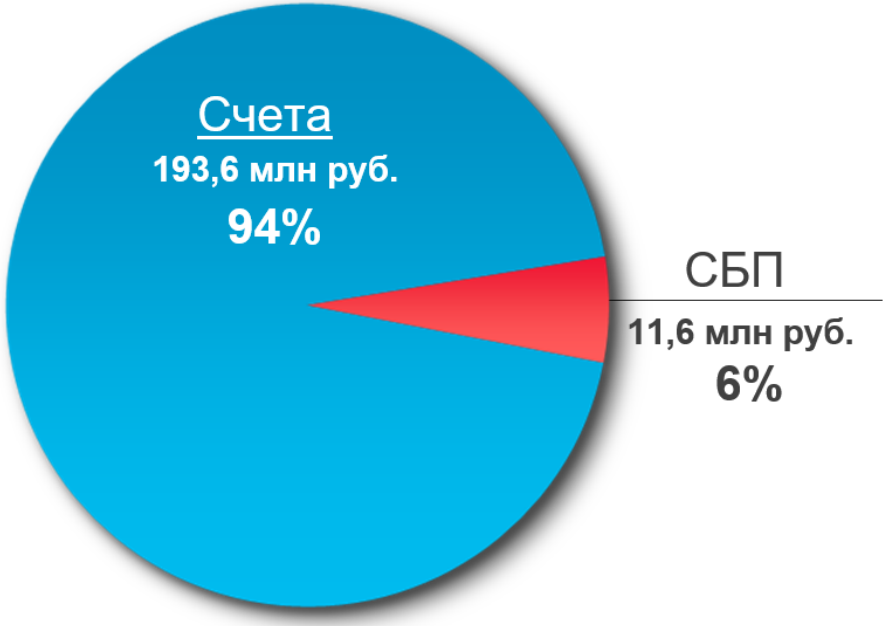
2019 2020 2021 2022

ТИПЫ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ БЕЗ СОГЛАСИЯ КЛИЕНТОВ (ЗА 6 МЕСЯЦЕВ 2023 ГОДА)

Физические лица

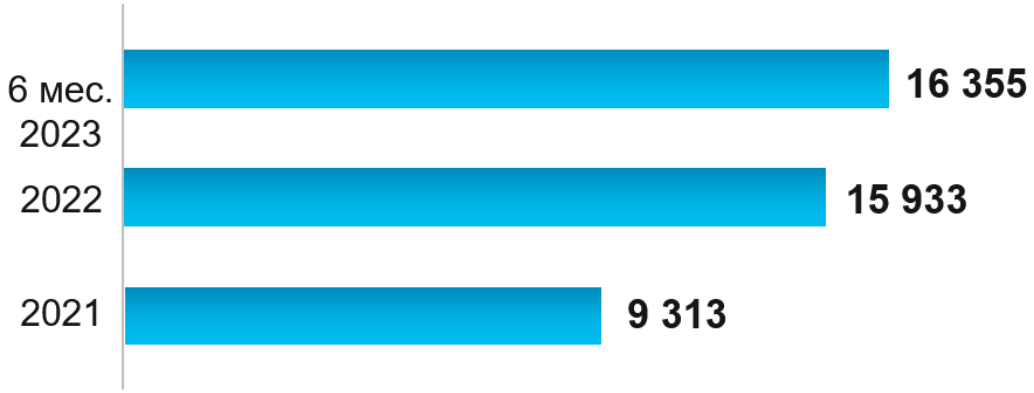


Юридические лица

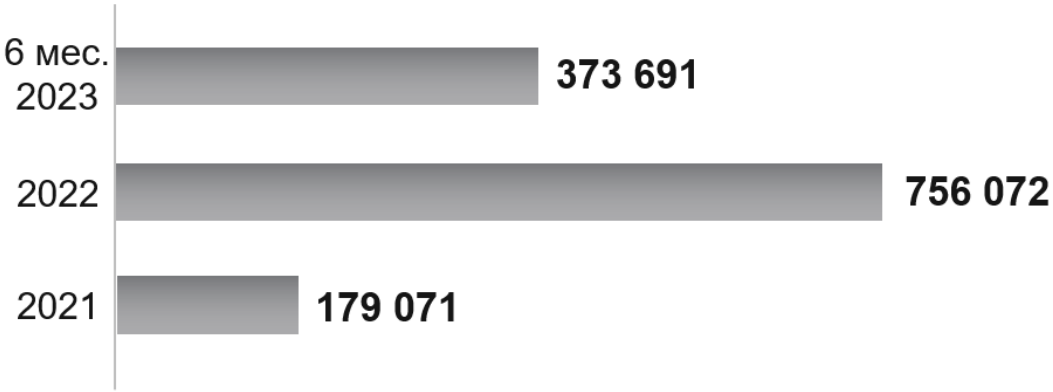


МЕРЫ РЕАГИРОВАНИЯ БАНКА РОССИИ

Количество доменов, направленных на блокировку в ГП РФ и регистраторам доменных имен, ед.



Количество телефонных номеров, направленных операторам связи в целях блокировки, ед.



КИБЕРУЧЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

практический опыт реализованных атак + результаты анализа оценки потенциальных угроз = сценарий киберучений

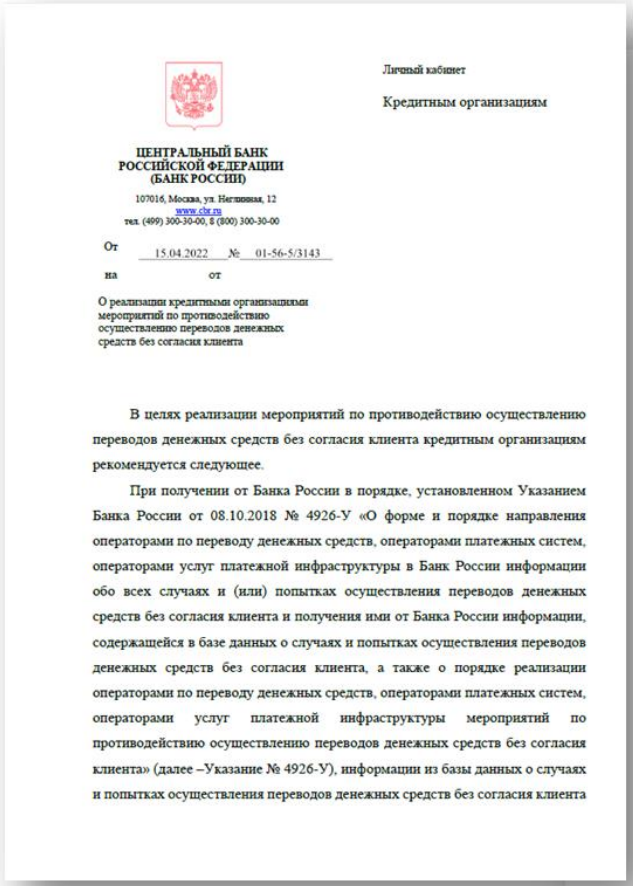
вероятность реализации сценария

организация эшелонированной системы защиты информации

возможность своевременно выявить и классифицировать события ИБ

обеспечение своевременной осведомленности персонала и иных служб

РЕКОМЕНДАТЕЛЬНОЕ ПИСЬМО БАНКА РОССИИ ОБ ОТКЛЮЧЕНИИ КАНАЛОВ ДБО ДРОППЕРАМ



Личный кабинет

Кредитным организациям

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

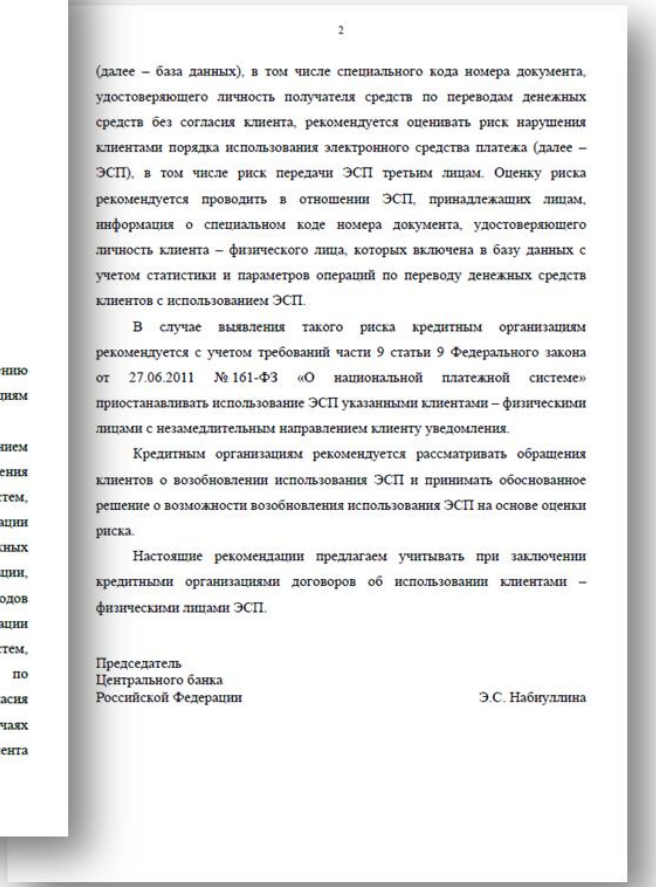
107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

От 15.04.2022 № 01-56-5/3143
на от

О реализации кредитными организациями мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента

В целях реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента кредитным организациям рекомендуется следующее.

При получении от Банка России в порядке, установленном Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4926-У «О форме и порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента и получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, а также о порядке реализации операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента» (далее –Указание № 4926-У), информации из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента



2

(далее – база данных), в том числе специального кода номера документа, удостоверяющего личность получателя средств по переводам денежных средств без согласия клиента, рекомендуется оценивать риск нарушения клиентами порядка использования электронного средства платежа (далее – ЭСП), в том числе риск передачи ЭСП третьим лицам. Оценку риска рекомендуется проводить в отношении ЭСП, принадлежащих лицам, информация о специальном коде номера документа, удостоверяющего личность клиента – физического лица, которых включена в базу данных с учетом статистики и параметров операций по переводу денежных средств клиентов с использованием ЭСП.

В случае выявления такого риска кредитным организациям рекомендуется с учетом требований части 9 статьи 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» приостанавливать использование ЭСП указанными клиентами – физическими лицами с незамедлительным направлением клиенту уведомления.

Кредитным организациям рекомендуется рассматривать обращения клиентов о возобновлении использования ЭСП и принимать обоснованное решение о возможности возобновления использования ЭСП на основе оценки риска.

Настоящие рекомендации предлагаем учитывать при заключении кредитными организациями договоров об использовании клиентами – физическими лицами ЭСП.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации Э.С. Набиуллина

Банкам рекомендуется оценивать риск нарушения клиентами порядка использования электронного средства платежа

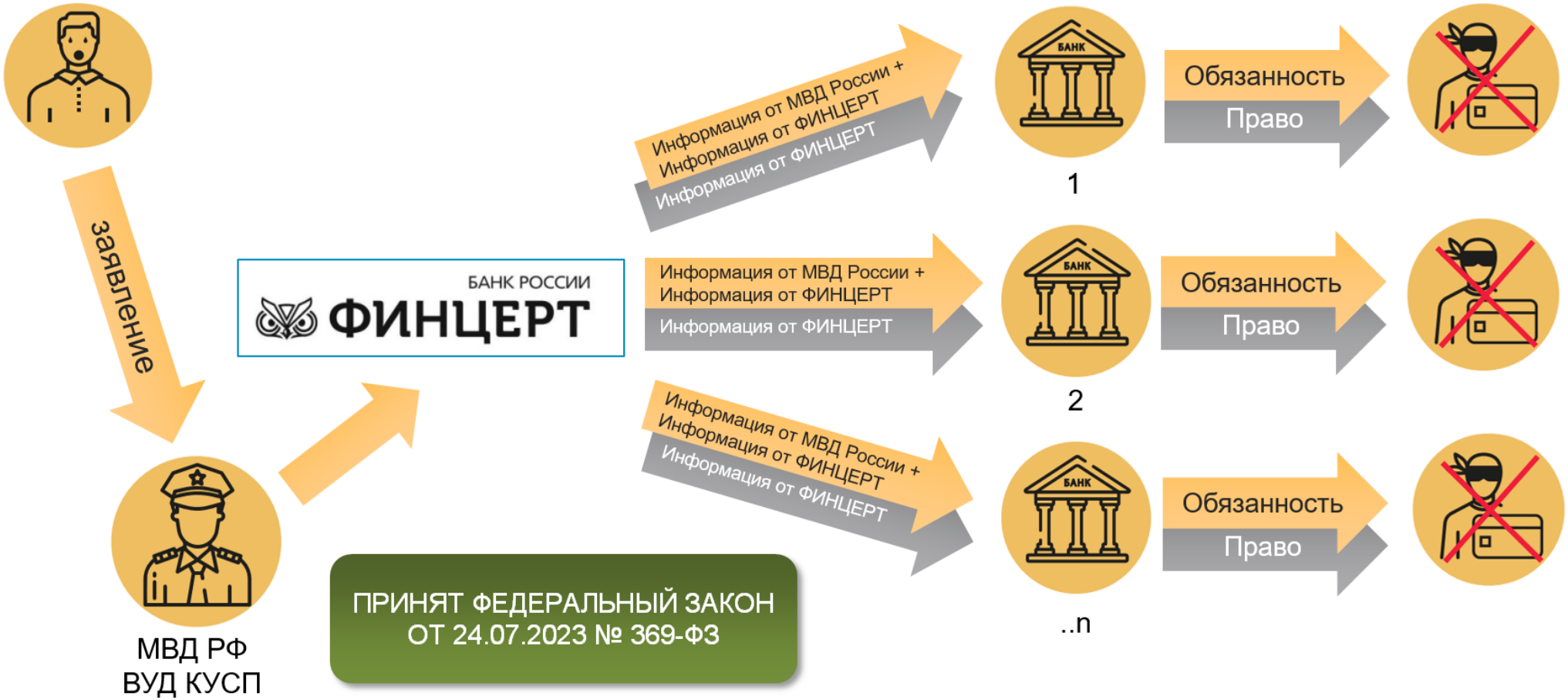
В случае выявления такого риска банкам рекомендуется с учетом требований ФЗ № 161-ФЗ приостанавливать использование ЭСП указанным клиентам – физическим лицам с незамедлительным направлением клиенту уведомления

ИЗМЕНЕНИЯ В 161-ФЗ «О НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ»: ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ С МВД РОССИИ

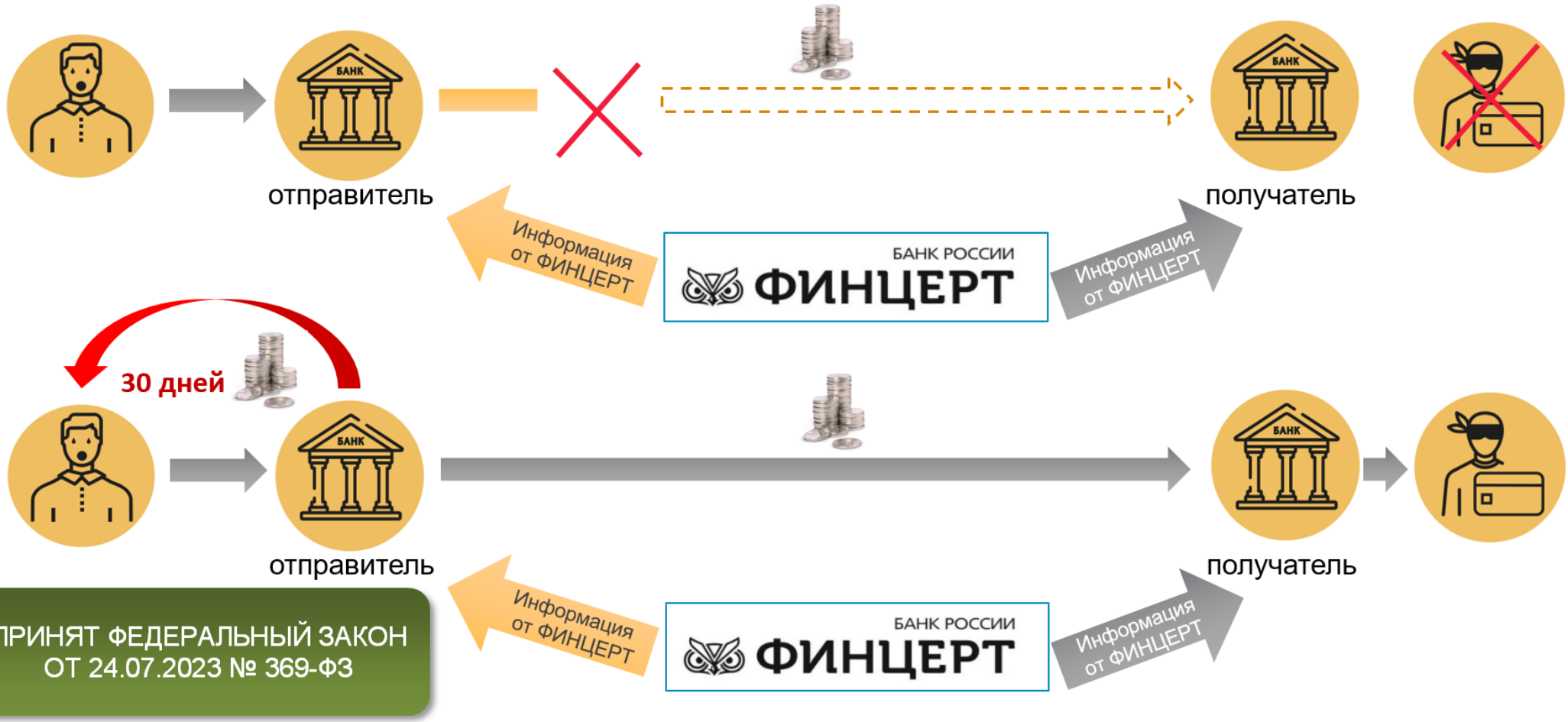
ПРИНЯТ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН
ОТ 20.10.2022 № 408-ФЗ

ИЗМЕНЕНИЯ В 161-ФЗ «О НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ»: ВНЕДРЕНИЕ «ПЕРИОДА ОХЛАЖДЕНИЯ»

ИЗМЕНЕНИЯ В 161-ФЗ «О НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ»: ОТКЛЮЧЕНИЕ КАНАЛОВ ДБО ДРОППЕРАМ



ИЗМЕНЕНИЯ В 161-ФЗ «О НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ»: НОВЫЙ ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ПОХИЩЕННЫХ СРЕДСТВ



ПРИНЯТ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН ОТ 24.07.2023 № 369-ФЗ

ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ МОШЕННИКИ ПОХИТИЛИ ДЕНЬГИ С КАРТЫ?

1 Заблокируйте карту

в мобильном приложении банка
звонком на горячую линию банка
личным обращением в отделение банка

сразу же

2 Сообщите в банк

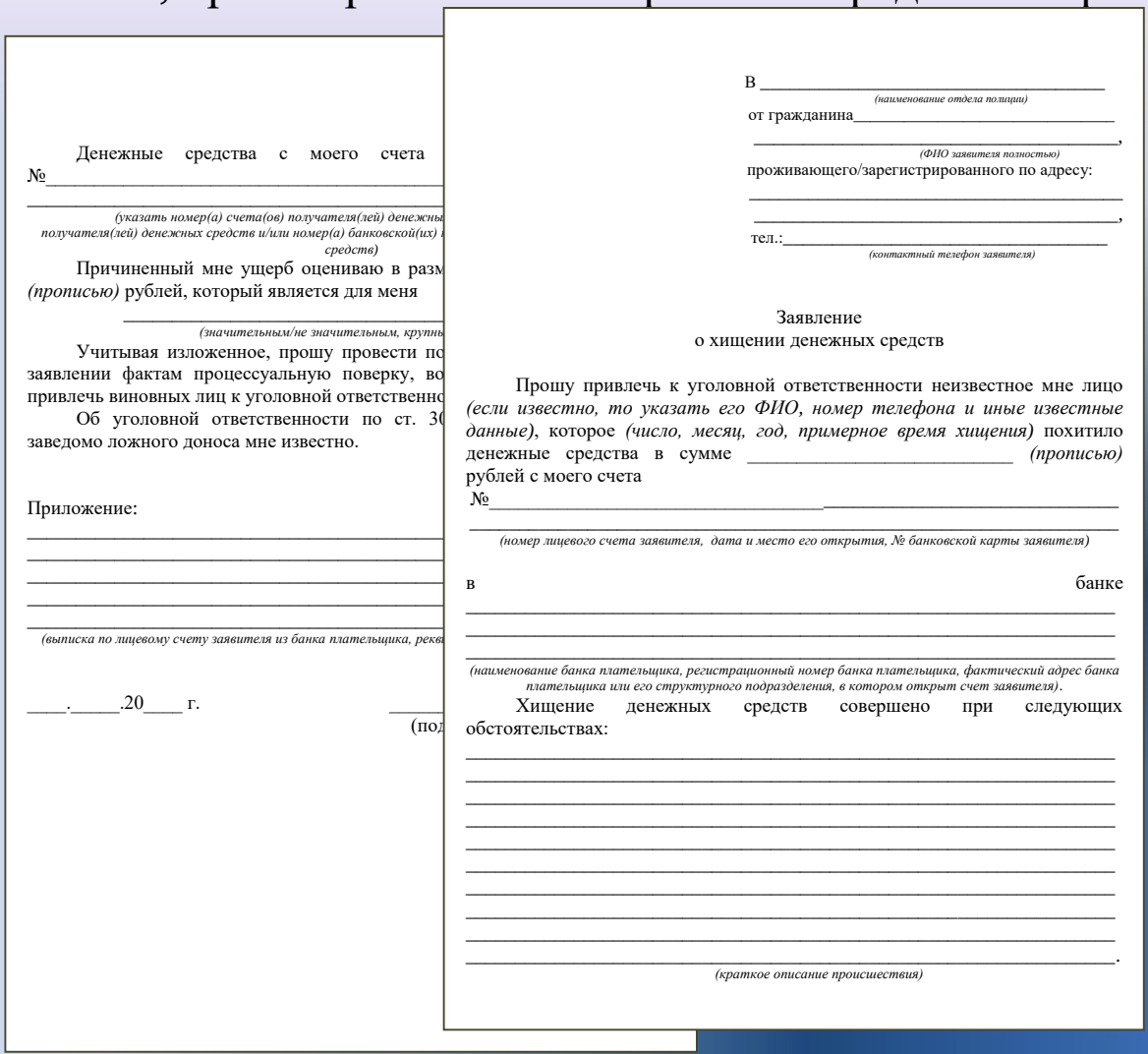
в течение суток

3 Напишите заявление в полицию

при личном обращении
в ближайший отдел ОВД

как можно скорее

Бланк заявления о хищении денежных средств, рекомендуемый для использования в рамках новой модели взаимодействия Банка России, правоохранительных органов и кредитных организаций



Денежные средства с моего счета
№_____
_____
(указать номер(а) счета(ов) получателя(лей) денежны
получателя(лей) денежных средств и/или номер(а) банковской(их)
средств)

Причиненный мне ущерб оцениваю в разм
(прописью) рублей, который является для меня
_____
(значительным/не значительным, крупны

Учитывая изложенное, прошу провести по
заявлении фактам процессуальную поверку, во
привлечь виновных лиц к уголовной ответственно

Об уголовной ответственности по ст. 3(
заведомо ложного доноса мне известно.

Приложение:
_____
_____
_____
_____
_____
(выписка по лицевому счету заявителя из банка плательщика, рекв

____.____.20____ г. _____
(под

В _____
(наименование отдела полиции)
от гражданина_____
_____,
(ФИО заявителя полностью)
проживающего/зарегистрированного по адресу:
_____
_____,
тел.:_____
(контактный телефон заявителя)

Заявление
о хищении денежных средств

Прошу привлечь к уголовной ответственности неизвестное мне лицо *(если известно, то указать его ФИО, номер телефона и иные известные данные)*, которое *(число, месяц, год, примерное время хищения)* похитило денежные средства в сумме _____ *(прописью)* рублей с моего счета
№_____
_____
(номер лицевого счета заявителя, дата и место его открытия, № банковской карты заявителя)

в банке
_____
_____
_____
(наименование банка плательщика, регистрационный номер банка плательщика, фактический адрес банка плательщика или его структурного подразделения, в котором открыт счет заявителя).

Хищение денежных средств совершено при следующих обстоятельствах:
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____.
(краткое описание происшествия)

Форма «Сообщения-запроса о хищении денежных средств с банковского счета», в рамках новой модели

Наименование и адрес кредитной организации (банка)

СООБЩЕНИЕ-ЗАПРОС
о хищении денежных средств с банковского счета

Настоящим сообщаю Вам о поступлении сообщения о хищении денежных средств с банковского счета граждан (организации)

	Данные МВД	Примечание
Территориальный ОВД		
Дата и номер регистрации в КУСП		
Ф.И.О. заявителя (данные организации, в т.ч. ИНН/ОГРН)		
№ счета заявителя (отправителя, плательщика), дата и место открытия		
Фабула хищения		
Дата и время операции		
Сумма перечисленных (похищенных) денежных средств		

Указанная операция совершена без согласия лица - клиента Вашей кредитной организации с использованием сервиса дистанционного банковского обслуживания, включая интернет-банкинг (далее - ДБО), то есть денежные средств получены третьими лицами преступным путём.

Эффективным способом противодействия указанным мошенническим действиям является отключение кредитными организациями в порядке, предусмотренном договором, клиентов / приостановление обслуживания клиентов через ДБО при поступлении соответствующей информации.

На основании изложенного и, руководствуясь ст. 13 ФЗ «О Полиции», ст.ст. 4, 7, 7.2, 7.3 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Письмом ЦБ РФ от 27.04.2007 № 60Т «Об особенностях обслуживания кредитными организациями клиентов с использованием технологии дистанционного доступа к банковскому счету клиента (включая интернет-банкинг)», сообщая об изложенном,

ПРОШУ:

1. Принять меры в соответствии с требованиями ст.ст. 4, 7, 7.2, 7.3 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ;
2. Рассмотреть вопрос о приостановлении/прекращении доступа к ДБО по счету получателя денежных средств, в том числе направить указанное сообщение в кредитную организацию (банк) получателя денежных средств для принятия мер;
3. По установлению счета получателя похищенных денежных средств, в том числе открытого на «дропа», направить информацию в кредитную организацию (банк), обслуживающий указанный счет, для принятия мер и уведомления о принятых мерах правоохранительного органа по месту регистрации сообщения;
4. О принятых Вами мерах, в том числе подробные сведения об использовании третьими лицами платежных карт (иных электронных средств платежа), оформленных на подставных физических лиц (дропов), а также онлайн-сервисов с применением не принадлежащего кредитной организации специального программного обеспечения, которое в автоматическом режиме заполняет необходимые данные для осуществления перевода денежных средств, электронных денежных средств, прошу уведомить нас **в срок 5 суток** с момента поступления указанного сообщения .

Должность

Звание И.О. Фамилия
Контактный номер телефона сотрудника

КАРТА СВЯЗИ

сотрудников правоохранительных органов и работников кредитных организаций, уполномоченных взаимодействовать при выявлении фактов мошеннических действий и хищений денежных средств с банковских счетов клиентов, в рамках новой модели

5	ПАО «Сбербанк»
6	ПАО «Банк ВТБ»
7	АО «Россельхозбанк»

КАРТА СВЯЗИ

сотрудников правоохранительных органов и работников кредитных организаций, уполномоченных взаимодействовать при выявлении фактов мошеннических действий и хищений денежных средств с банковских счетов клиентов

№ п/п	Наименование организации	ИНН, количество подразделений в субъекте	Ф.И.О.	Занимаемая должность	Контактный телефон	E-mail
1	УМВД России по Белгородской области					
2	Прокуратура Белгородской области					
3	Отделение по Белгородской области ГУ Банка России по Центральному федеральному округу					
4	АО УКБ «Белгородсоцбанк»					

ОБЩИЕ ПРАВИЛА ПОВЕДЕНИЯ С КИБЕРМОШЕННИКАМИ

- Не сообщайте никому личную и финансовую информацию (данные карты)
- Установите антивирусные программы на все свои гаджеты и регулярно обновляйте их
- Не читайте сообщения и письма от неизвестных адресатов и не перезванивайте по неизвестным номерам
- Не переходите по сомнительным ссылкам и не скачивайте неизвестные файлы или программы
- Заведите отдельную банковскую карту для покупок в Интернете

Будьте бдительны: не действуйте второпях и проверяйте информацию!

Расскажите эти правила поведения своим друзьям и знакомым!

ОБЩИЕ ПРАВИЛА ПОВЕДЕНИЯ С КИБЕРМОШЕННИКАМИ

Самостоятельно звоните в свой банк по номеру телефона, указанному на обратной стороне карты или на официальном сайте банка

Установите **двухфакторный** способ аутентификации – например, логин и пароль + подтверждающий код из СМС

Официальные сайты финансовых организаций в поисковых системах (Яндекс, Mail.ru) помечены цветным кружком с галочкой

Будьте бдительны: не действуйте второпях и проверяйте информацию!

Расскажите эти правила поведения своим друзьям и знакомым!

КАК ПРОТИВОСТОЯТЬ ТЕЛЕФОННЫМ МОШЕННИКАМ

1. **Не отвечайте** на звонки с незнакомых номеров
2. **Прервите разговор,** если он касается финансовых вопросов
3. **Не торопитесь** принимать решение
4. **Проверьте информацию в Интернете** или обратитесь за помощью к близким родственникам

5. **Самостоятельно позвоните** близкому человеку / в банк / в организацию
6. **Не перезванивайте** по незнакомым номерам

Возьмите паузу и спросите совета у родных и друзей!

- ПРИНЯТЬ ПРЕДЛАГАЕМУЮ ОТДЕЛЕНИЕМ БЕЛГОРОД ГУ БАНКА РОССИИ ПО ЦЕНТРАЛЬНОМУ ФЕДЕРАЛЬНОМУ ОКРУГУ К ВНЕДРЕНИЮ МОДЕЛЬ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ БАНКА РОССИИ, ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ И КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.

- ОТДЕЛЕНИЮ БЕЛГОРОД НАПРАВИТЬ СООТВЕТСТВУЮЩИЕ ТИПОВЫЕ ФОРМЫ В ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ И КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ.

- ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМ УЧАСТНИКАМ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ В РАБОЧЕМ ПОРЯДКЕ ОРГАНИЗОВАТЬ ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ ДЛЯ МОНИТОРИНГА РЕЗУЛЬТАТИВНОСТИ И ВЫЯВЛЕНИЯ ПРОБЛЕМ ПРИМЕНЕНИЯ НОВОЙ МОДЕЛИ.