Банк России

ИНИЦИАТИВЫ БАНКА РОССИИ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КИБЕРМОШЕННИЧЕСТВУ

ЛЫСЕНКО ЮРИЙ НИКОЛАЕВИЧ

Заместитель директора
Департамента информационной
безопасности

ЗАКОНЫ

369-ФЗ

усиление защиты людей от кибермошенников и повышение финансовой ответственности банков

- двухдневный «период охлаждения»
- отключение доступа к ДБО дропам
- возмещение денежных средств клиенту

Федеральный закон от 24.07.2023 №369-ФЗ вступает в силу с 25.07.2024

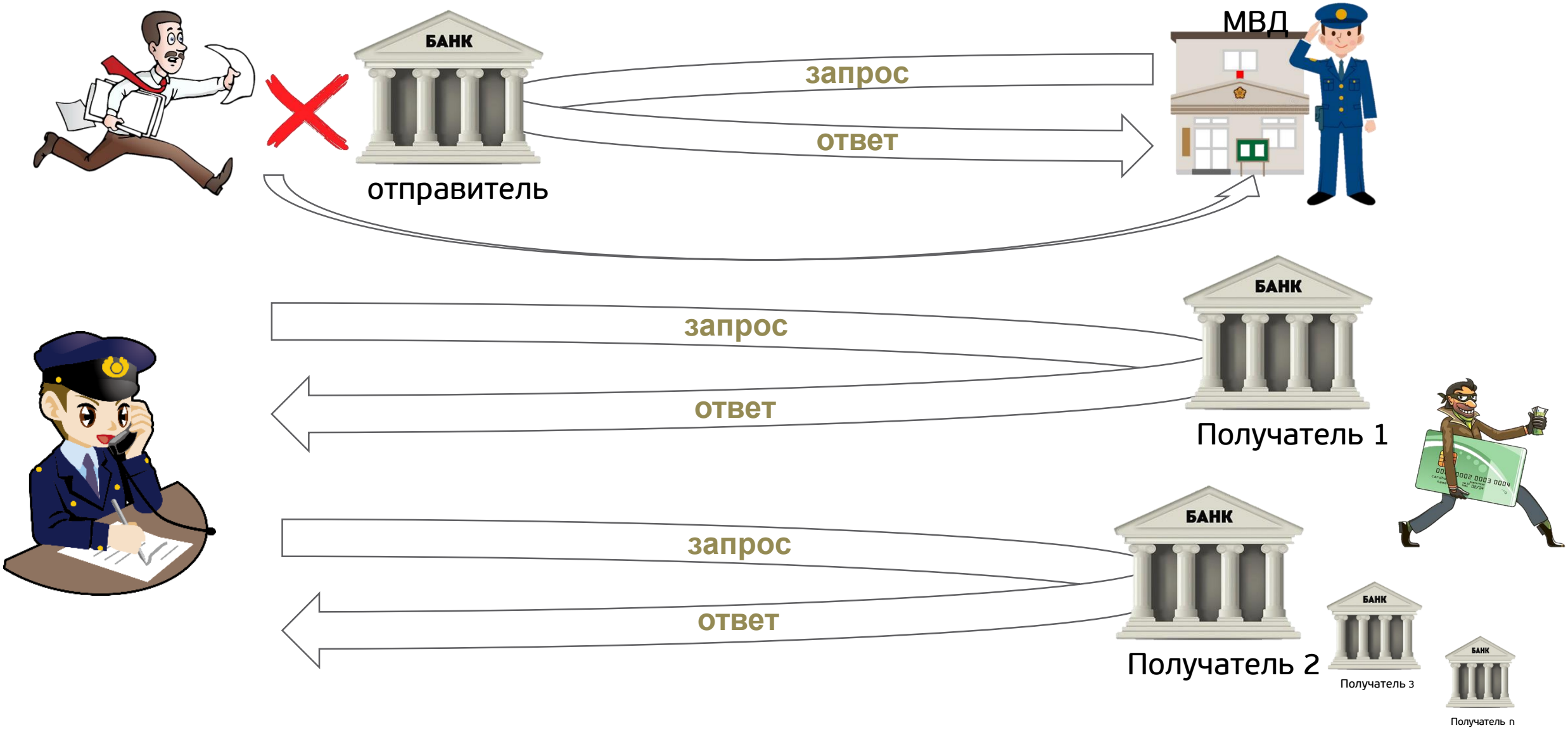
408-ФЗ

об информационном взаимодействии Банка России и МВД России

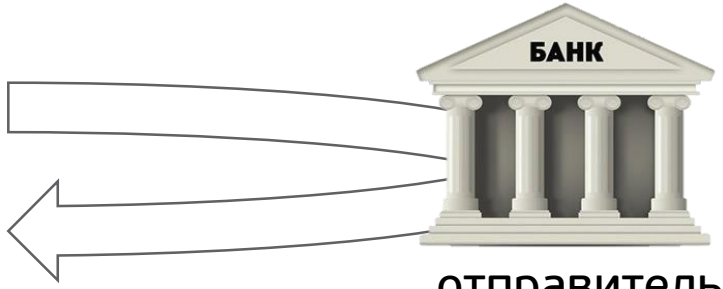
- повышение скорости расследования уголовных дел по фактам мошенничества при денежных переводах
- учет данных МВД России в антифрод-системах банков для предотвращения новых мошеннических переводов

Федеральный закон от 20.10.2022 №408-ФЗ вступил в силу с 21.10.2023

КАК БЫЛО


БАНК
отправитель
запрос
ответ
МВД
БАНК
запрос
ответ
Получатель 1
БАНК
запрос
ответ
Получатель 2
БАНК
Получатель 3
БАНК
Получатель n

КАК СТАЛО



отправитель

получатель

заявление

запрос

ответ

запрос

ответ

СКОРОСТЬ ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ

Если информации недостаточно

БАНК РОССИИ ФИНЦЕРТ

МВД

запрос

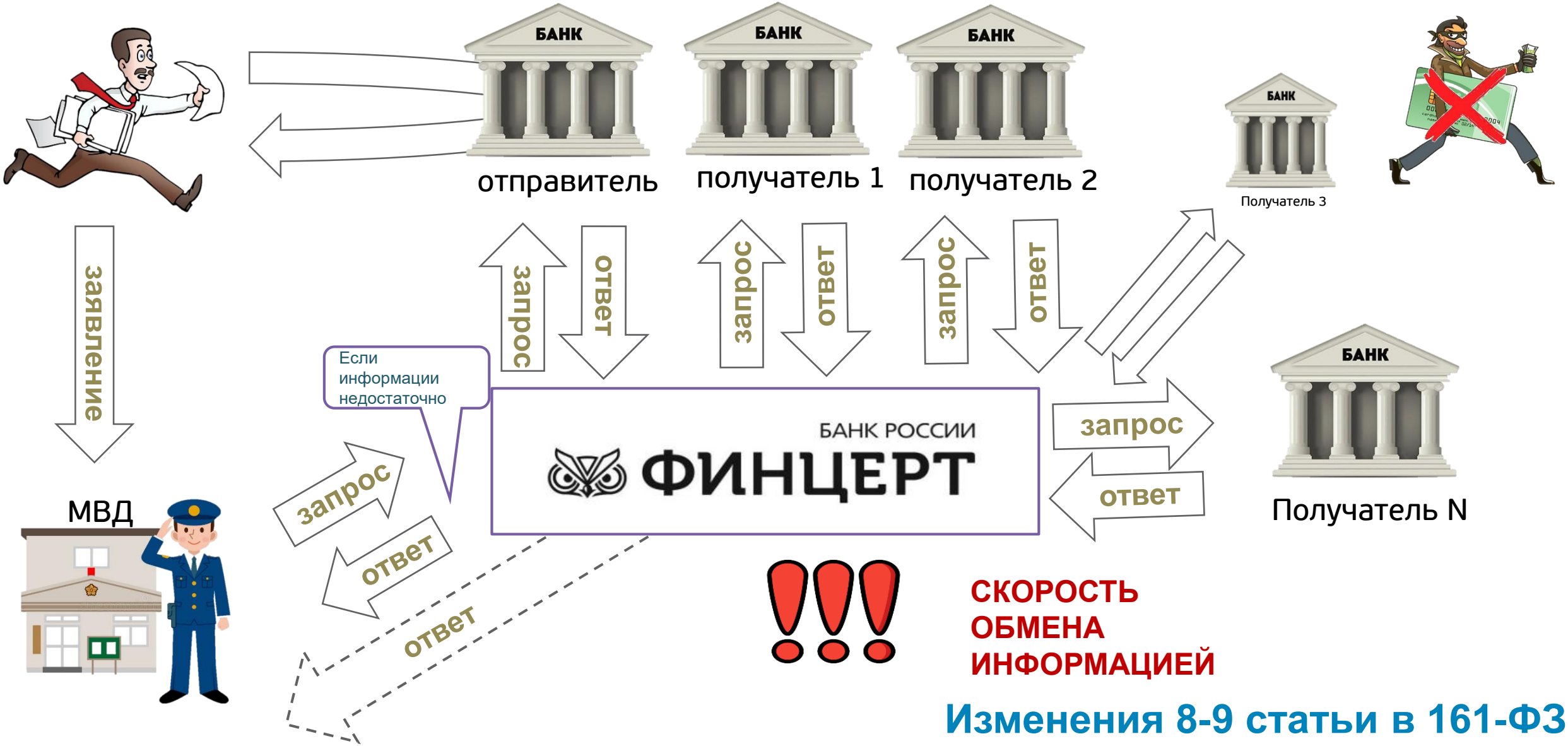
ответ

ответ

Принят Федеральный закон от 20.10.2022 №408-ФЗ

Изменения 8-9 статьи в 161-ФЗ «О национальной платежной системе»

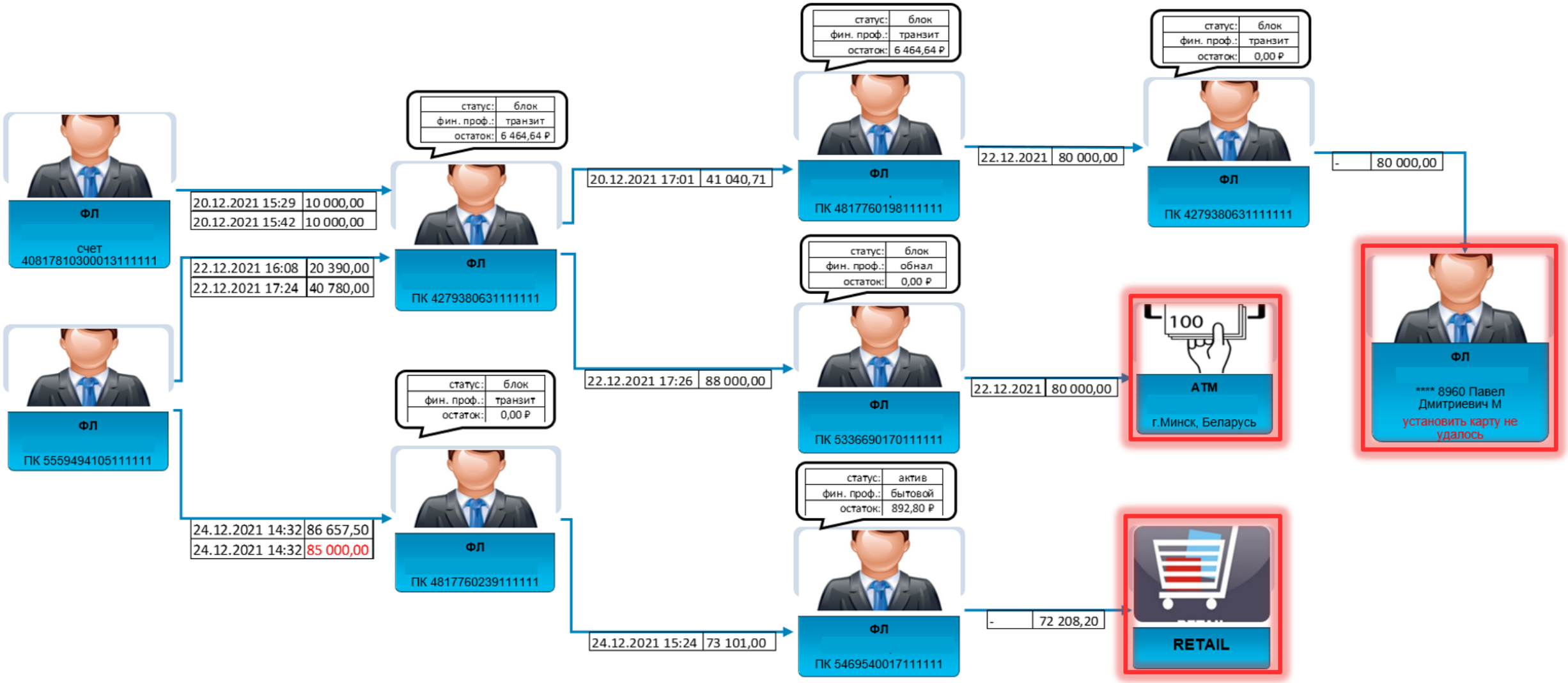
КАК БУДЕТ: «ЦЕПОЧКИ ВЫВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ»



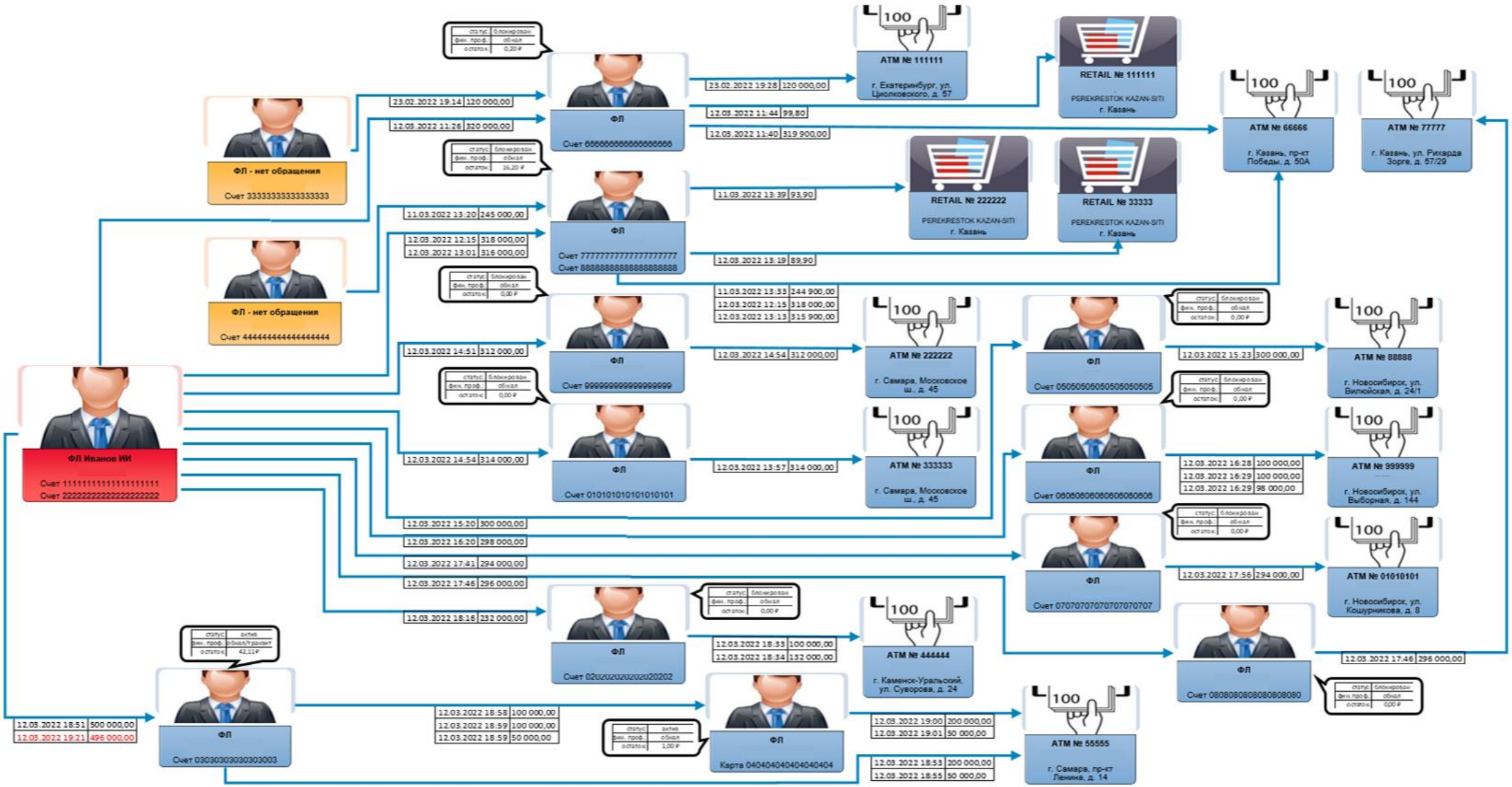
СКОРОСТЬ ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ

Изменения 8-9 статьи в 161-ФЗ «О национальной платежной системе» вступают в силу: 25.07.2024

ПРИМЕРЫ РЕАЛЬНЫХ ЦЕПОЧЕК



ПРИМЕРЫ РЕАЛЬНЫХ ЦЕПОЧЕК



ОТКЛЮЧЕНИЕ КАНАЛОВ ДБО «ДРОППАМ»

заявление

БАНК РОССИИ
ФИНЦЕРТ

МВД

ВУД
КУСП

информация

Информация от МВД России +
Информация от ФИНЦЕРТ

Информация от ФИНЦЕРТ

получатель 1

Обязанность

Право

Информация от МВД России +
Информация от ФИНЦЕРТ

Информация от ФИНЦЕРТ

получатель 2

Обязанность

Право

Информация от МВД России +
Информация от ФИНЦЕРТ

Информация от ФИНЦЕРТ

Получатель N

Обязанность

Право

Изменения 8-9 статьи в 161-ФЗ «О национальной платежной системе» вступают в силу: 25.07.2024

НОВЫЙ ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ПОХИЩЕННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Изменения 8-9 статьи в 161-ФЗ «О национальной платежной системе» вступают в силу: 25.07.2024

ВНЕДРЕНИЕ «ПЕРИОДА ОХЛАЖДЕНИЯ»

Изменения 8-9 статьи в 161-ФЗ «О национальной платежной системе» вступают в силу: 25.07.2024

ПРИМЕР УСПЕШНОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ №1

Операция ОП-МВД-2024/03/15-012917/012909

УД № 12301450078000608 • 28.12.2023

КУСП № 240002140402-19603 • 27.12.2023

ОБС найдены

Информация о способе проведения операции плательщиком

Способ проведения операции

Платежная карта

Номер платёжной карты

2202 20[redacted] 6396

Информация, устанавливающая операцию по переводу денежных средств

Период дат

25.12.2023 - 26.12.2023

Сумма операции

4 400 000,00

В запросе указан небольшой период, точная сумма, реквизит плательщика.

ПРИМЕР №1

Этапы обработки запроса МВД-2024/03/15-012917

Исполнитель ↑↓	Этап ↑↓	Время создания этапа ↑↓
СИВ МВД	Завершил обработку запроса МВД-2024/03/15-012917	15.03.2024 15:21
СИВ МВД	Сохранил ОБС для операции плательщика/получателя ОП-МВД-2024/03/15-012917/012909	15.03.2024 15:21
СИВ МВД	Нашел ОБС по операции плательщика/получателя ОП-МВД-2024/03/15-012917/012909	15.03.2024 15:21
СИВ МВД	Зарегистрировал новый запрос МВД-2024/03/15-012917	15.03.2024 15:21

В запросе были указаны корректные реквизиты, СИВ нашел ОБС в ФАФ и в течение 1 минуты передал сведения о получателе денежных средств в МВД России

ПРИМЕР УСПЕШНОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ №2

Операция ОП-МВД-2024/03/11-012389/012381

УД № 12401230014000041 • 11.03.2024

КУСП № 812000000006-699 • 11.03.2024

ОБС найдены

Информация о способе проведения операции плательщиком

Способ проведения операции

Платежная карта

Номер платёжной карты

2200 03[redacted]1778

Информация, устанавливающая операцию по переводу денежных средств

Период дат

11.03.2024 - 12.03.2024

Сумма операции

42 000,00

В запросе указан небольшой период, реквизит списания. В ФАФ ОБС не найдено из-за различий в сумме (сумма в запросе 42000 руб., а фактически были совершены 2 операции по 21000,35 руб.)

РЕЗУЛЬТАТ ПРИМЕРА №2

Номер операции плательщика	Заявленная сумма ущерба	Сумма ущерба по ОБС	Способ проведения операции
ОП-МВД-2024/03/11-012389/012381	42 000,00 RUB	42 000,70 RUB	Платежная карта

Номер ОБС	Сумма ущерба по ОБС	Технология осуществления платежа
TR-20240311-700	21 000,35 RUB	Платежная карта
TR-20240311-699	21 000,35 RUB	Платежная карта

РЕЗУЛЬТАТ ПРИМЕРА №2

Этапы обработки запроса МВД-2024/03/11-012389

Исполнитель ↑↓	Этап ↑↓	Время создания этапа ↑↓
СИВ МВД	Завершил обработку запроса МВД-2024/03/11-012389	12.03.2024 08:45
СИВ МВД	Закрыл запрос к УИО для операции плательщика ОП-МВД-2024/03/11-012389/012381	12.03.2024 08:45
СИВ МВД	Сохранил ОБС для операции плательщика/получателя ОП-МВД-2024/03/11-012389/012381	12.03.2024 08:45
СИВ МВД	Нашел ОБС по операции плательщика/получателя ОП-МВД-2024/03/11-012389/012381	12.03.2024 08:45
СИВ МВД	Обработал ответ на запрос к УИО для операции плательщика ОП-МВД-2024/03/11-012389/012381	12.03.2024 08:45
СИВ МВД	Отправил запрос УИО для операции плательщика ОП-МВД-2024/03/11-012389/012381	11.03.2024 19:03
СИВ МВД	Не нашел ОБС по операции плательщика/получателя ОП-МВД-2024/03/11-012389/012381	11.03.2024 19:01
СИВ МВД	Зарегистрировал новый запрос МВД-2024/03/11-012389	11.03.2024 19:01

Сведения о получателе были преданы в МВД России спустя 13 часов 43 минуты из-за неверной суммы (данный запрос мог быть обработан в течении 1-2 минут).

ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ ДОСТУПА В ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ СИВ МВД

ФИНАНСОВАЯ КИБЕРГРАМОТНОСТЬ

- МФЦ
- Поликлиники
- Дома культуры
- Библиотеки
- Центры работы с населением
- ВУЗы
- Транспорт
- ЦБ РФ, ФОИВ
- Банки

Видео-ролики, плакаты

Online-уроки
> 180 тыс. просмотров

Телевизор, газеты, журналы

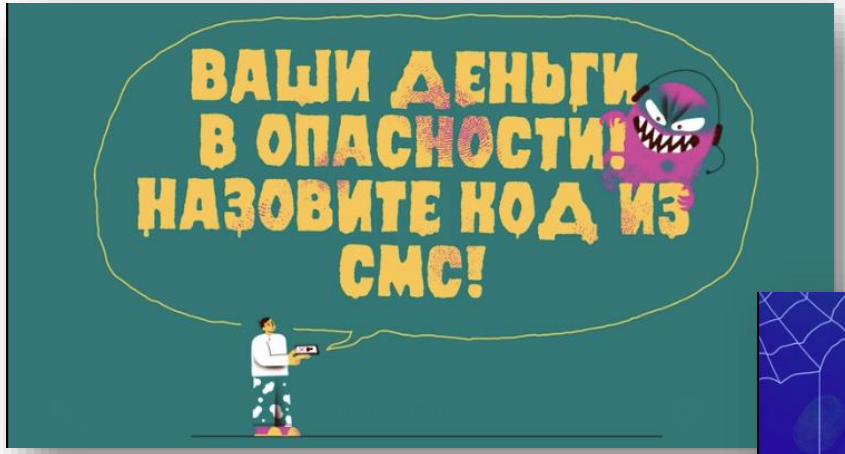
Единая рамка компетенций

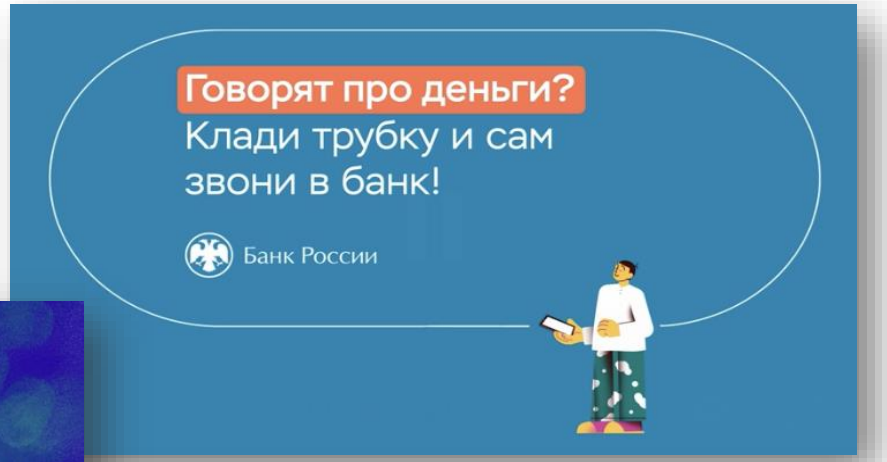
Цифровой диктант

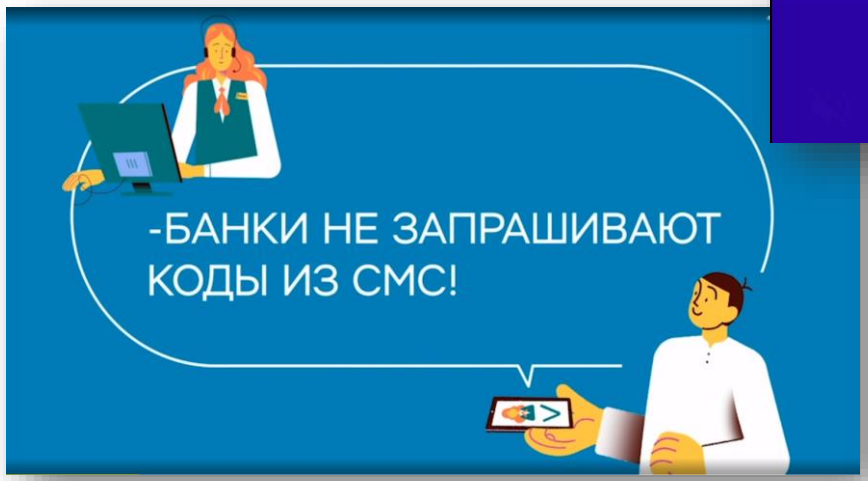
- Первый канал
- Канал «Россия-1»
- Канал «Звезда»
- ВГТРК
- Газеты (РГ, КП)
- Журналы Региональная пресса
- YouTube
- Социальные сети

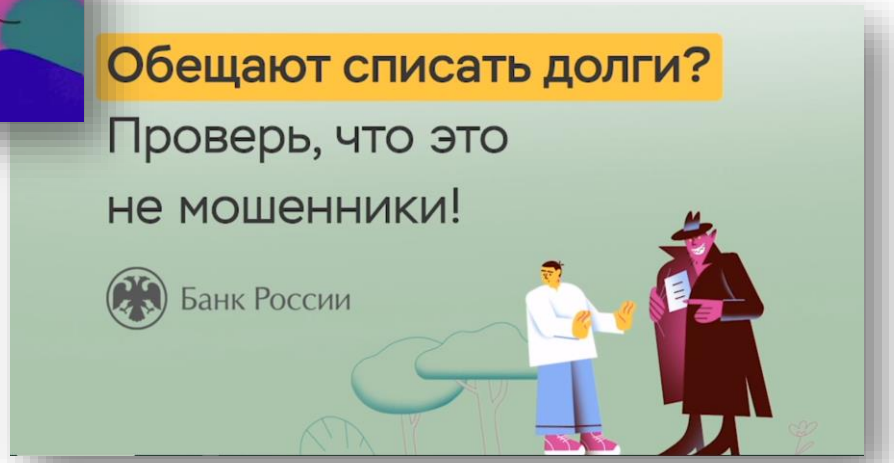
Методические рекомендации № 3-МР
по усилению банками информационной работы с клиентами для противодействия несанкционированным операциям

РАСПРОСТРАНЕНИЕ НОВОГО КОНТЕНТА









Банк России

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ !

ДЕПАРТАМЕНТ
ИНФОРМАЦИОННОЙ
БЕЗОПАСНОСТИ

cbr.ru/information_security/