



СБП. Новое в процессинге платежей и во фроде

Фахретдинов Р.М.

Развитие продуктов направления Antifraud & AML

ЭФФЕКТИВНЫЕ
ТЕХНОЛОГИИ
ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ
МОШЕННИЧЕСТВУ

О КОМПАНИИ

- На рынке с 2011 года
- Входим в реестр аккредитованных компаний, есть лицензии ФСТЭК и ФСБ
- Более 100 внедрений в банках РФ (сейчас нашим решением пользуются более 80 банков)
- Решения внедрены и в небольших, и в крупных банках, в т.ч. представительствах иностранных банков
- Заключены партнерские соглашения с ФинЦЕРТ, с разработчиками систем ДБО, АБС, а также с другими компаниями, занимающимися информационной безопасностью, взаимодействуем с НСПК

КОМПЛЕКСНЫЙ ПОДХОД К ВНЕДРЕНИЮ:

- являемся разработчиками решений
- учитываем обратную связь и пожелания от банков
- оказываем аналитические услуги
- оказываем услуги аудита безопасности, в т.ч. проведение пентестов

СБП. РАСШИРЕНИЕ ФУНКЦИОНАЛА



НУ ТАК И В ЧЕМ ЖЕ ПРОБЛЕМА?

- Удобство для пользователя – практически неограниченные возможности по выводу средств для злоумышленника;
- Быстрота в проведении операции – высокая скорость осуществления фрода;
- Как и практически любое нововведение в бизнесе – несет в себе неоцененные заранее риски

ЕСТЬ, КОНЕЧНО, И ПЛЮСЫ ...

- НСПК с помощью внутренних документов регламентирует организацию антифрод-процессов для СБП;
- НСПК предусмотрела обмен Индикаторами Подозрительной Операции между Участниками СБП;
- НСПК заложила в СБПЭй возможность сбора и передачи данных для анализа риска устройства клиента.

Но с высокими темпами добавления платежного функционала уследить за всем становится сложно ...

А ВОТ И ФРОД

- С2С СБП - просто еще один канал для вывода средств у «жертвы» через удобный, простой и зарекомендовавший себя способ - физ.лицо-«дроп»;
- С2В СБП далеко не так безопасен – конечным получателем может быть ЮЛ-«однодневка» или то же физ.лицо-«дроп»;
- Возвраты В2С тоже несут в себе определенные риски, в частности, ч/з атаки на остаток д/с ЮЛ;
- Прочие выплаты В2С, а также транзакции В2В впоследствии также будут активно использоваться мошенниками как только популярность подобных видов операций вырастет и злоумышленники их освоят

ЧТО ДЕЛАТЬ?

- Предоставлять антифроду на анализ максимум доступной информации;
- Поддерживать новые версии API СБП;
- Оценивать не только финансовые транзакции, но и события (например, события «привязки» счета);
- Учитывать Индикаторы Подозрительной Операции от Участников СБП;
- Нужен не только классический транзакционный анализ, но анализ событийной составляющей, сессионных и клиентских данных;

ПОЧЕМУ КЛАССИЧЕСКОГО АНТИФРОДА МОЖЕТ БЫТЬ НЕДОСТАТОЧНО?

- С 2010 г.: массовые атаки на клиентов – юр. лиц: развитие банковских троянов, «автозаливы», изучение работы «жертвы», атаки в режиме удаленного управления, позднее - атаки на АРМ КБР;
- С 2016 г.: развитие методов соц. инженерии в атаках на юр. лиц: подделка реквизитов с целью усыпления бдительности «жертвы», сотрудников банка и даже антифрода;
- С 2017 г.: массовые атаки на клиентов – физ. лиц, связанные с «перехватом» номера телефона по поддельной доверенности, либо через «нечистоплотные» точки продаж сим-карт

ПОЧЕМУ КЛАССИЧЕСКОГО АНТИФРОДА МОЖЕТ БЫТЬ НЕДОСТАТОЧНО?

- 2018 г.: изменения в 161-ФЗ (т.н. «Закон об антифродде»), ЦБ в рамках АСОИ ФинЦЕРТ начинает распространять черные списки получателей;
- 2020 г.: для операций С2С необходимо заполнять Индикаторы Подозрительных Операций как для Банка-Плательщика (оценка транзакции, в частности, получателя), так и для Банка-Получателя (оценка своего клиента-получателя);
- 2021 г.: ЦБ выпускает рекомендации 16-МР, целью которых является выявление недобросовестных клиентов – физических лиц;

ПОЧЕМУ КЛАССИЧЕСКОГО АНТИФРОДА МОЖЕТ БЫТЬ НЕДОСТАТОЧНО?

- 2022 г.: ЦБ выпускает рекомендации (дополнительно) по выявлению среди клиентов лиц из «черных» списков (фиды ФинЦЕРТ);
- 2022 г.: ЦБ отмечает необходимость анализа операций СБП согласно 115-ФЗ, предусматривая при этом, что в СБП есть свои тайм-ауты и их необходимо соблюдать;
- 2022 г.: По применению 423-ФЗ («Знай Своего Клиента» ЦБ РФ) даются рекомендации по полному ограничению СБП операций для «красных» клиентов. А что с «желтыми»?!

И В ИТОГЕ

- Необходим качественный антифрод-анализ на стороне Банка-Получателя, причем как в СБП операциях, так и в прочих транзакциях;
- В построении антифрод-анализа собственных клиентов можно использовать зарекомендовавшие себя механизмы из области ПОД/ФТ;
- НСПК уже закладывает функционал для «роста» требований, в частности, оценка клиента-юр.лица по 115-ФЗ в Индикаторе Подозрительной Операции.

А ЧТО ПОТОМ?

- Развитие функционала трансграничных транзакций в СБП поднимет вопрос возможности применения санкционного комплаенса к подобным операциям.

А мы уже морально готовы к этому!

АРХИТЕКТУРА FRAUDWALL AML List



Кратко о FraudWall:

- 10 лет непрерывной разработки и адаптации к актуальным потребностям
- Более 100 успешных проектов в банках разного уровня
- In-house установка на стороне банка (доступ в интернет не обязателен)
- Небольшие требования к аппаратным ресурсам
- Быстрый старт (есть готовые интеграции с различными ДБО и АБС)
- Правила проверки идут «в комплекте» и обновляются в рамках тех.поддержки
- Универсальность (можно подключить любую ДБО или АБС)
- Не требуется высокой квалификации обслуживающего персонала
- Подтвержденная многолетняя эффективность работы (в т.ч. возможны референс - визиты и предоставление отзывов из других банков)
- Возможность бесплатного тестирования

КОМПЛЕКСНЫЙ ПОДХОД

Модуль проверки
по санкционным
спискам

FraudWall
AML List



Система
ПОД/ФТ

FraudWall AML

FraudTrack

Система
интеграции с
внешними
провайдерами
информации о
клиентских
устройствах

FraudWall

Собственная
система проверки
клиентского
окружения

IcFraud

FraudInform

Система
голосового
подтверждения
подозрительных
платежей

The logo for Frodex, featuring the word "фродекс" in a white, lowercase, sans-serif font. The letters "ф" and "р" are stylized with a unique, rounded shape. The logo is positioned inside a white circle that is part of a larger blue circular graphic on the page.

фродекс



Общая информация:
promo@frodex.ru



+7(495) 967 65 19



frodex.ru



Техническая поддержка:
support@frodex.ru



офис
г.Уфа, ул. Пархоменко, 133/1, 2 этаж