

# Антифрод-решение для Системы Быстрых Платежей (Банков-Участников СБП)



**АНДРЕЙ ЛУЦКОВИЧ**

**ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР,  
ООО ФРОДЕКС**



эффективные технологии  
противодействия мошенничеству

## Новый год – новые требования

**Письмо ЦБ от 25.05.2020 № 014-56-2/3748 «Об обязательности заполнения полей риск-индикаторов в СБП»**

- **25.03.2020 АО «НСПК» размещен Стандарт ОПКЦ СБП «Порядок проведения мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента», который устанавливает обязанность банков участников СБП выявлять признаки осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, получать подтверждение от клиента при выявлении таких признаков, а также устанавливает правила применения элементов бизнес-данных в электронных сообщениях по операциям СБП**
- **С 01.01.2021 операционного дня ОПКЦ СБП устанавливается обязанность по заполнению электронного сообщения участниками обмена (а именно индикаторов подозрительных операций)**



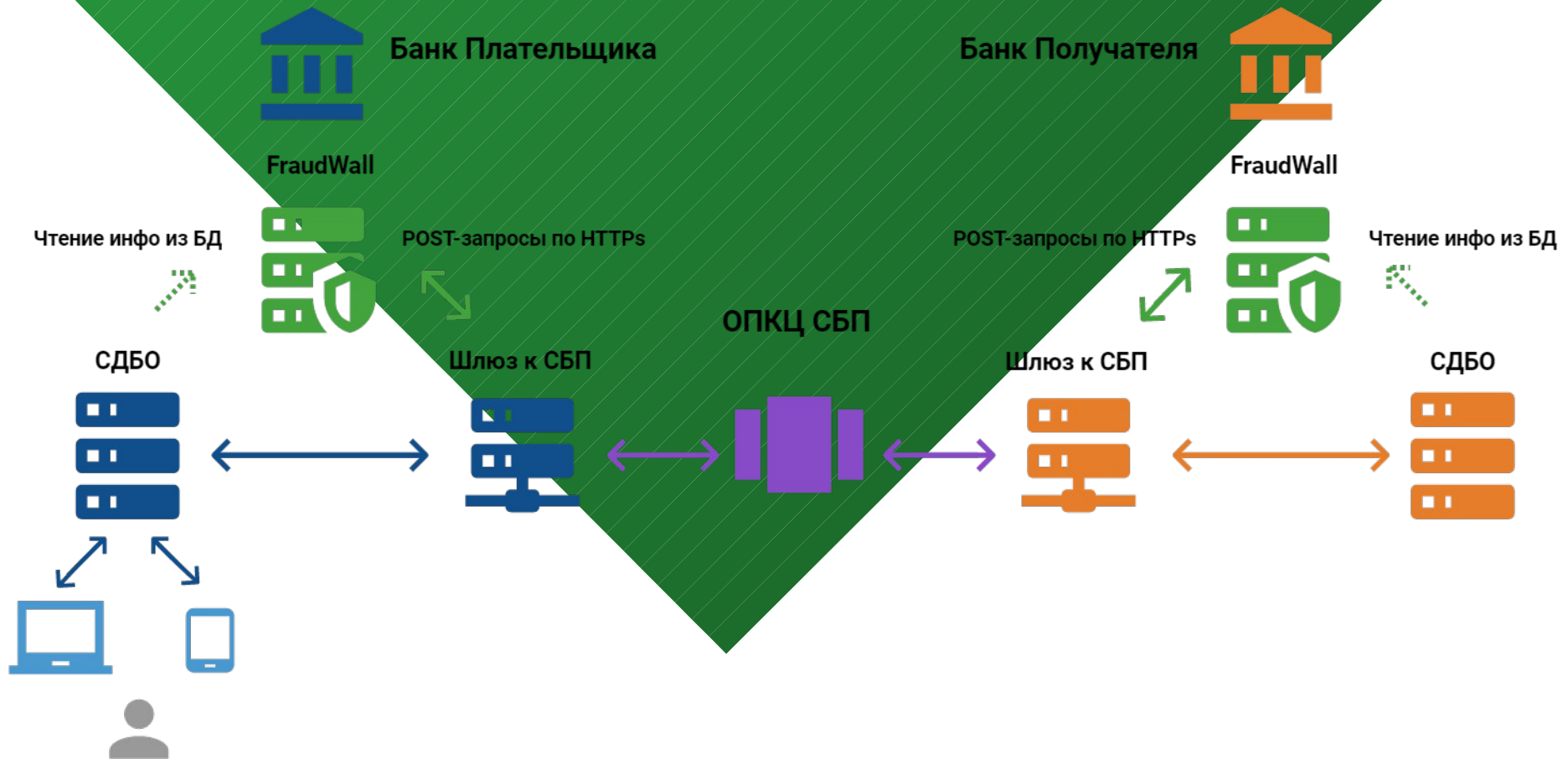
эффективные технологии  
противодействия мошенничеству

## В чем специфика требований антифрод-анализа транзакций СБП?

- Каждую операцию С2С в СБП оценивают три стороны: Банк плательщика, ОПКЦ СБП и Банк Получателя
- Все три стороны должны учитывать имеющиеся на момент проверки оценки других сторон при подготовке собственной оценки
- Помимо признаков осуществления ПДСБСК (установлены Приказом ЦБ № ОД-2525 от 27.09.2018) необходимо производить также проверки для формирования оценки по отдельным классам мониторинга и формированию индикатора подозрительной операции
- Необходимо предусматривать «быстроту» СБП (учитывать наличие жестких тайм-аутов)



# Общая схема встраивания антифрод-системы в инфраструктуру СБП



эффективные технологии  
противодействия мошенничеству

## Анализ исходящих транзакций СБП

- Проверка на 2-х этапах проведения транзакции СБП - перед отправкой сообщения C01 (Confirmation Request) и после получения сообщения C02 (Confirmation Response)
- Формирование ответа по операции (подозрительная/неподозрит.) и индикатора подозрительной операции ЭБД {107} согласно стандарта
- 2 допустимых варианта получения подтверждения от клиента: звонок клиенту сотрудника банка (отклонение подозрительной транзакции, повторная отправка от клиента), получение подтверждения от клиента в СДБО (ввод одноразового кода или парольной фразы)
- Учет ИПО ОПКЦ СБП (ЭБД {109}) и Банка Получателя (ЭБД {108})
- Учет информации о попытках перебора номеров клиентов участников СБП от ОПКЦ СБП



## Анализ входящих транзакций СБП

- Проверка транзакции СБП перед отправкой сообщения C04 (Confirmation Response To IPS)
- Формирование ответа по операции (подозрительная/неподозрит.) и индикатора подозрительной операции ЭБД {108} согласно стандарта
- Учет ИПО ОПКЦ СБП (ЭБД {109}) и Банка Плательщика (ЭБД {107})



## Поддержка классов мониторинга для формирования ИПО

Класс мониторинга	Возможные учитываемые источники инфо	Операция
Сессия	СДБО, FraudTrack*	Исх.
Локация	СДБО, FraudTrack*, GeoIP	Исх.
Устройство	СДБО, FraudTrack*	Исх.
Внесение изменений	СДБО, FraudSIM	Исх.
Время работы	СДБО	Исх.
Робот	Анализ трафика, чаще всего недоступен	Исх.
Аномальная транзакция	СДБО	Вх./Исх.
Аномальное поведение	СДБО	Исх.
Счет получателя	СДБО	Вх.
Управление счетом	СДБО	Вх.
Серый получатель	СДБО	Исх.
Белый получатель	СДБО	Вх.

\* В качестве источника данных может выступать Group-IB Secure Bank, Kaspersky Fraud Prevention или ICFraud – решение собственной разработки



эффективные технологии  
противодействия мошенничеству

## Подведем итоги

- Возможность интеграции с большинством систем ДБО на нашем рынке практически «из коробки»;
- Проекты интеграции с разработчиками шлюзов (коннекторов) к СБП: «Информационные системы», iSimpleLab, «Финист-софт», Right Line. Техническое задание на интеграцию FraudWall с шлюзом к СБП (для других разработчиков) предоставляется по запросу;
- Реализация антифрода для СБП в рамках функционала решения FraudWall для физ.лиц (не как отдельное решение);
- Выполнение требований 167-ФЗ и Стандарта СБП в части антифрода;
- Учет информации от ФинЦЕРТ (фиды), а также возможность формирования отчетности (сообщений об операциях по 4926-У, в том числе по операциям СБП).







**Спасибо за внимание!**

**Запрос на тестирование FraudWall ->**  
**[promo@frodex.ru](mailto:promo@frodex.ru)**



эффективные технологии  
противодействия мошенничеству