


ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ МОШЕННИЧЕСТВУ В КОНТЕКСТЕ РАБОТЫ КРУПНОГО РОЗНИЧНОГО БАНКА


Начальник Управления
информационной безопасности
Департамента защиты активов
Лев Шумский

Decorative horizontal bars in blue, orange, green, yellow, and purple are located at the bottom of the slide, overlapping each other.

О Банке

- **Связной Банк** — молодой банк, миссией которого является увеличение доли безналичных платежей в отечественной экономике.
- Связной Банк появился на российском рынке банковских услуг **в 2010 году** в результате партнерства Группы компаний «Связной» и Промторгбанка.
- Для развития розничного бизнеса **банк использует инфраструктуру ГК «Связной»** (более 3000 центров мобильной связи по всей России, учебные центры, системы логистики).
- Банк специализируется **на карточных продуктах**, а также предлагает возможность своим клиентам пользоваться дистанционными банковскими сервисами для управления своими счетами.
- Связной Банк входит в **топ-50 розничных банков России и топ-10 банков страны по размеру карточного кредитного портфеля.**

О системе ДБО

- Общее количество клиентов около **2 млн.**
- Активных карточных транзакторов **свыше 1,2 млн.**
- Активных клиентов ДБО более **200 тыс. (ежемесячный прирост на 5-10%)**
- Система ДБО  **Q**BANK собственной разработки запущена в 2012 г.
 - Для аутентификации и подтверждения платежей используется ОTR, доставляемый по СМС.
 - Срок жизни и количество попыток ввода ОTR ограничено.
 - Применяются гибкие лимиты на сумму транзакции в зависимости от направления платежа и временного интервала.

Особенности продукта SAFE



- **SAFE — это бесплатный дополнительный счёт к карте «Связной Банк» или к премиальной карте World MasterCard®.**

При хранении на счёте SAFE суммы от 1000 рублей ежемесячно начисляется 10% годовых на остаток.

- **Безопасный счёт**

Безопасный счёт для хранения денег, потому что с него нельзя снять наличные в банкомате или расплатиться за товары и услуги.

- **Для снятия наличных нужно сначала перевести средства со счёта SAFE на карту**

С чем мы столкнулись?

Виды мошенничества с использованием:

- ДБО

- Внутри- и межбанковские переводы
- оплата услуг (вывод денег через операторов связи)

- Идентификатора клиента - сим-карты/номера телефона

- Дублирование сим-карты
- Замена привязанного к клиенту номера телефона
- Клиент сам указывает телефон 3-го лица при оформлении карты

- СМС-мошенничества

- «Ваша карта заблокирована **ФСБ Центрального Банка РФ**»
- Ваша карта по ошибке выдана Иванову Сидору Ивановичу, Вам нужно с ним поменяться картами.

Социальная инженерия набирает обороты



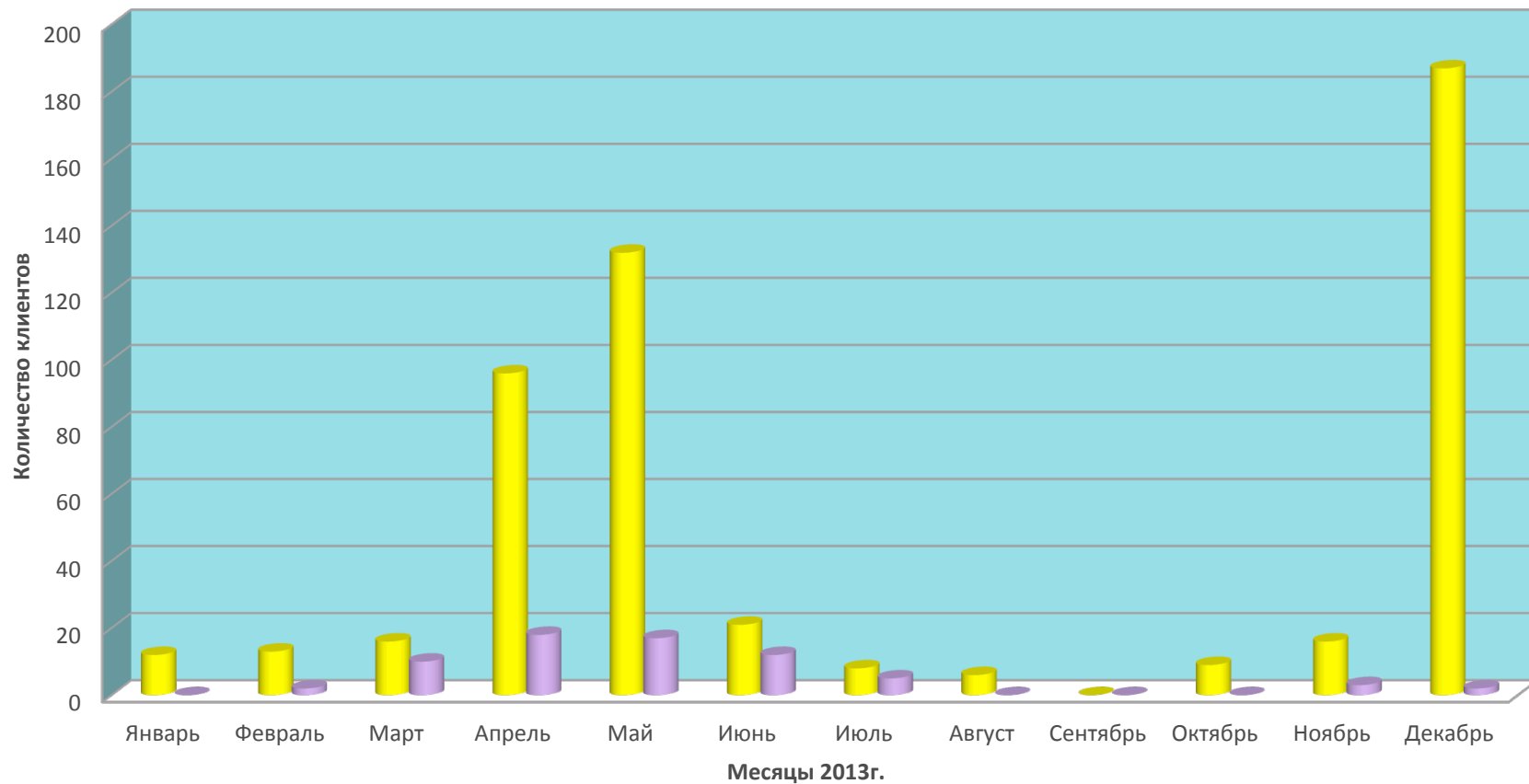
- Создана постоянно действующая рабочая группа из специалистов разных подразделений.
- Проанализированы обращения клиентов и выделены типовые мошеннические схемы, определена наиболее часто применяемая схема.

Quick Wins:

1. Полуавтоматические методы контроля подозрительных операций.
2. Мониторинг фишинговых ресурсов (ботнет уже на контроле).
3. Повышение осведомленности клиентов по ИБ.

Оценка эффективности принятых мер

Количество клиентов
обращения по мошенничеству / предотвращено мошенничество



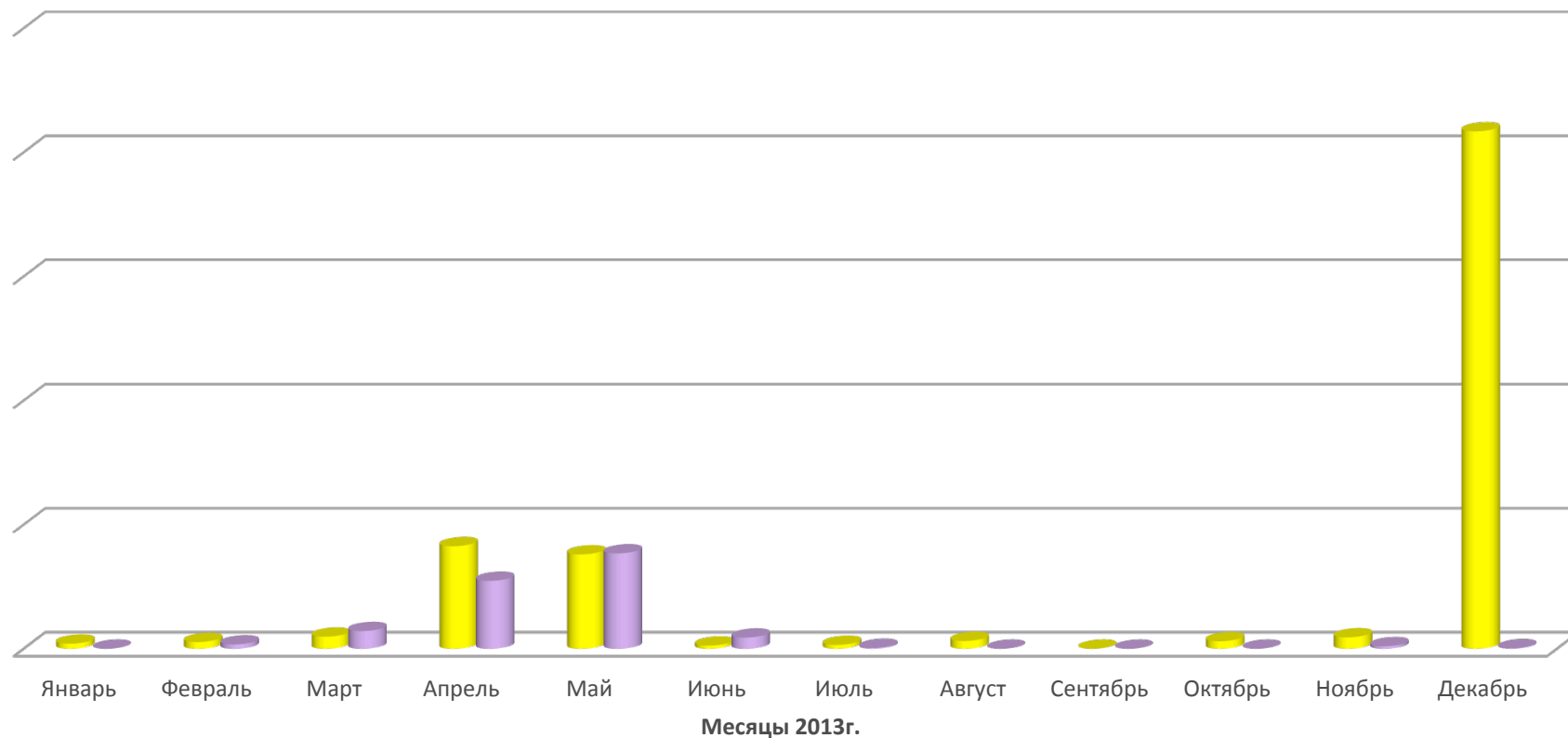
Учет современных тенденций - смещение вектора атак в сторону мобильного банкинга.

Выбор и внедрение платформенного решения по контролю и предотвращению внешнего и внутреннего мошенничества.

Применение дополнительных технологий аутентификации клиентов (QR-Code, ЭП на сим-карте, и т.п.)

Как обосновать затраты и привлечь бизнес на свою сторону?

Сумма ущерба
обращения по мошенничеству / предотвращено мошенничеств



Как обосновать затраты и привлечь бизнес на свою сторону?

- Затраты на мониторинг ботнета и фишинговых сайтов легко окупаются.
- Экономическое обоснование внедрения специализированного антифрод решения:
 - Подсчитать, сколько времени тратят операторы ЦПК на ручной пост-контроль подозрительных операций, вывести стоимость одного такого звонка исходя из:
 - стоимости аренды каналов связи;
 - ФОТ участников процесса;
 - стоимости рабочего места (электричество, обслуживание и т.п.)
 - Рассчитать предварительный срок окупаемости проекта (ROI), согласовать с финансистами полученные цифры.
- Защитить проект перед бизнесом, получить финансирование и....

Выводы

- Борьба с фродом должна носить комплексный характер (раздается гул в зале...)
- Активно привлекайте в работу смежные подразделения.
- На регулярной основе доводите до руководства банка результаты Вашей деятельности в цифрах!
-и да прибудет с Вами сила! 😊



Благодарю за внимание.

Вопросы?