



на шаг вперед

Обеспечение безопасности мобильной коммерции

Решения для операторов связи



на шаг вперед

Предпосылки внедрения контрольных процедур

- Повышение востребованности мобильной коммерции (увеличение количества вовлеченных абонентов и сервисов, предоставляющих возможность оплаты услуг с использованием механизмов мобильной коммерции).
- Централизация и упрощение процессов управления балансами абонента на лицевом счете и операциями по ним.
- Рост рисков мошенничества в отношении абонентов:
 - Вывод средств с лицевого счета после неправомерной замены SIM-карты и/или смены владельца
 - Транзит денежных средств с краденных банковских карт
 - Аккумуляирование и вывод денежных средств полученных от абонентов при помощи мошенничества
- Нормативные требования:
 - контроль операций с денежными средствами , а также блокировка средств согласно требованиям вступившего в силу с 31.07.13 нового положения 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
 - выявление подозрительных сделок в соответствии с требованиями приказа Федеральной службы по финансовому мониторингу от 8 мая 2009 г. N 103 "Об утверждении рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок", обязывающих операторов мобильной связи предоставлять информацию по подозрительным сделкам в Росфинмониторинг
 - За невыполнение требований КоАП (статья 15.27 КоАП) предусмотрены штрафы от 300 000 до 500 000 RUR за каждый выявленный случай

Необходима автоматизация контрольных процедур



Задачи внедрения автоматизированных контрольных процедур

- Предупреждение и снижение финансовых потерь абонентов и оператора от мошеннических действий злоумышленников
- Выполнение требований 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (с изменениями от 31.07.2013 г.)
- Выполнение требований приказа от 8 мая 2009 г. N 103 Федеральной службы по финансовому мониторингу "Об утверждении рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок"
- Повышение лояльности абонентов к сервисам мобильной коммерции, предоставляемым с использованием сети связи

2. Результат (продукт) проекта

- Внедрение автоматизированной системы детектирования подозрительных операций на основе анализа данных о финансовых транзакциях абонентов с возможностью блокирования финансовых транзакций
- Автоматизация контроля по выявлению необычных сделок и формирования отчетных документов согласно требований 115-ФЗ от 31.07.2013 г. и приказа от 8.05. 2009 г. N 103



на шаг вперед

Снижение уровня мошенничества (1\3)

Внедрение автоматизированной контрольной процедуры детектирования вывода средств с лицевого счета после замены SIM позволяет:

- снизить количество фактов фрода в 40 раз
- заблокировать 80% похищенных денежных средств
- Обеспечить взаимодействие с дилерами по профилактике мошеннических действий

После автоматизации контрольной процедуры наблюдается устойчивая динамика по уменьшению количества фактов фрода



на шаг впереди

Снижение уровня мошенничества (2\3)

Внедрение контрольной процедуры по мониторингу автоматического пополнения денежных средств на лицевом счете позволяет:

- выявлять и предотвращать мошенничество с использованием карт российских и иностранных банков
- снизить число фактов фрода в 15 раз по российским банкам за счет построения модели нарушителя
- настроить автоматическую блокировку средств на лицевом счете абонента

После снижения фрода количество инцидентов не увеличивается



на шаг впереди

Снижение случаев мошенничества (3\3)

Внедрение контрольной процедуры по детектированию накопления денежных средств на счетах абонентов «кошельков» позволило:

- сократить число обращений абонентов с претензиями по данным типам фрода более чем в 30 раз
- пресекать использование абонентских счетов в целях накопления денежных средств, полученных мошенническим образом
- настроить автоматическую блокировку денежных средств, полученных мошенническим образом



на шаг впереди

Вопросы?

Медведев М.А.
Руководитель проектов
ОАО "Мобильные ТелеСистемы"