



Противодействие фроду в финансовой сфере.

Опыт и предложения ФГУП ЦНИИС

Грязев Андрей Николаевич, к.т.н.

Генеральный директор ФГУП ЦНИИС



Историческая справка

Центральный
научно-исследовательский
институт связи

Подведомственное Федеральному агентству связи (Россвязь) Федеральное государственное унитарное предприятие «Центральный научно-исследовательский институт связи» (ФГУП ЦНИИС), основанное на праве хозяйственного ведения, создано в соответствии с постановлением коллегии Наркомата почт и телеграфов от 11 ноября 1918 года

На основании распоряжения Правительства РФ от 16.07.2009 № 990-р проведена реорганизация ФГУП ЦНИИС в форме присоединения к нему ФГУП «Ленинградский отраслевой научно-исследовательский институт связи» (г. Санкт-Петербург)

Структура современного ФГУП ЦНИИС:

- головная организация – ЦНИИС, г. Москва
- филиал – ЛО ЦНИИС, г. Санкт-Петербург



1-я
категория
научных
организаций

ФГУП ЦНИИС находится на позиции № 495 в Перечне стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ, утвержденном Указом Президента Российской Федерации от 4 августа 2004 г. № 1009а, и включено в сводный реестр организаций оборонно-промышленного комплекса (Приказ Минпромторга России от 23 октября 2015 г. № 3344)

Межведомственной комиссией по оценке результативности научных организаций в Министерстве образования и науки Российской Федерации 14.01.2016 г. было принято решение рекомендовать Федеральному агентству связи отнести ФГУП ЦНИИС к 1-й категории научных организаций



Основные направления деятельности

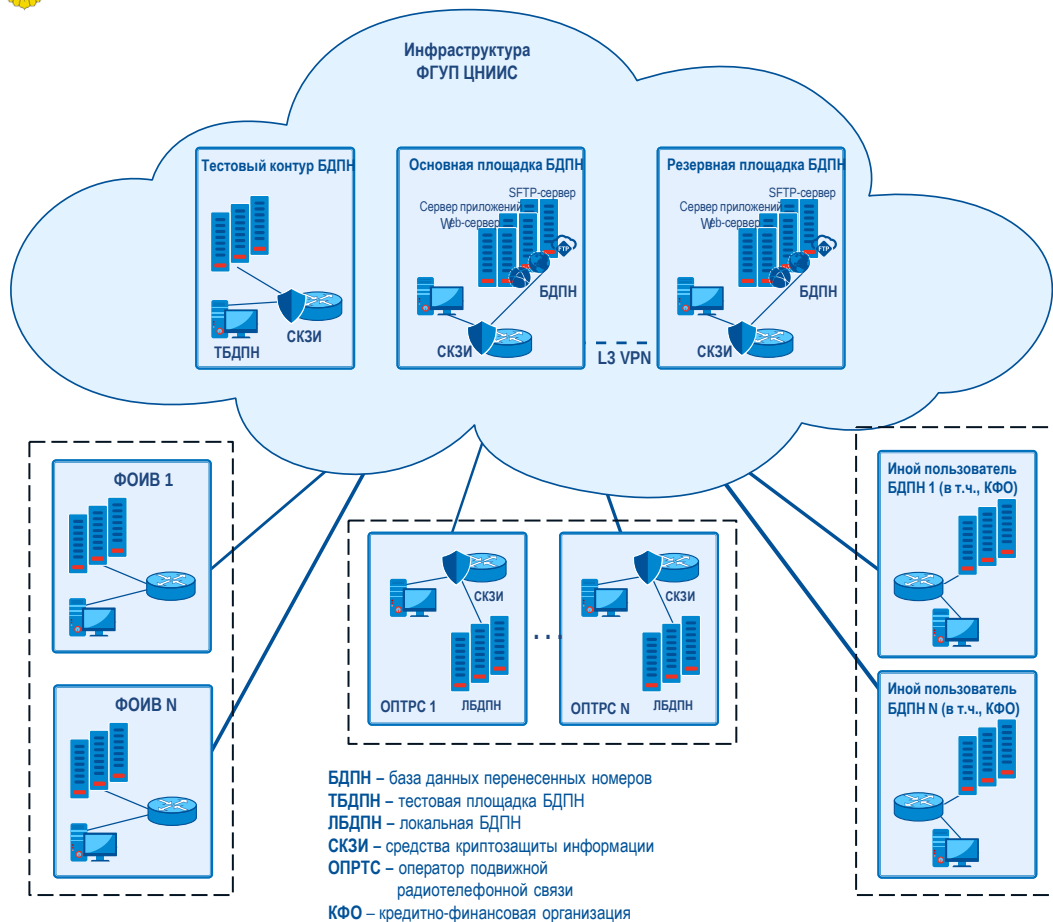
Центральный
научно-исследовательский
институт связи





Действующая инфраструктура ФГУП ЦНИИС

Центральный
научно-исследовательский
институт связи



➤ ФГУП ЦНИИС – действующий оператор БДПН (распоряжение Правительства Российской Федерации от 09.10.2013 № 1832-р)

➤ ФГУП ЦНИИС обладает распределенной инфраструктурой (основная и резервная площадки БДПН), доступ к которой осуществляется по защищенным каналам связи с использованием криптографического оборудования

➤ В настоящий момент к инфраструктуре ФГУП ЦНИИС подключено:

- 100% операторов подвижной радиотелефонной связи
- более 150 кредитно-финансовых организаций
- более 300 прочих организаций (поставщики контента, SMS-агрегаторы и пр.)

➤ Вывод – ФГУП ЦНИИС обладает потенциалом и готовой функционирующей инфраструктурой для реализации ИКТ проектов в масштабах государства



Эволюция инфраструктуры БДПН



Центральный
научно-исследовательский
институт связи



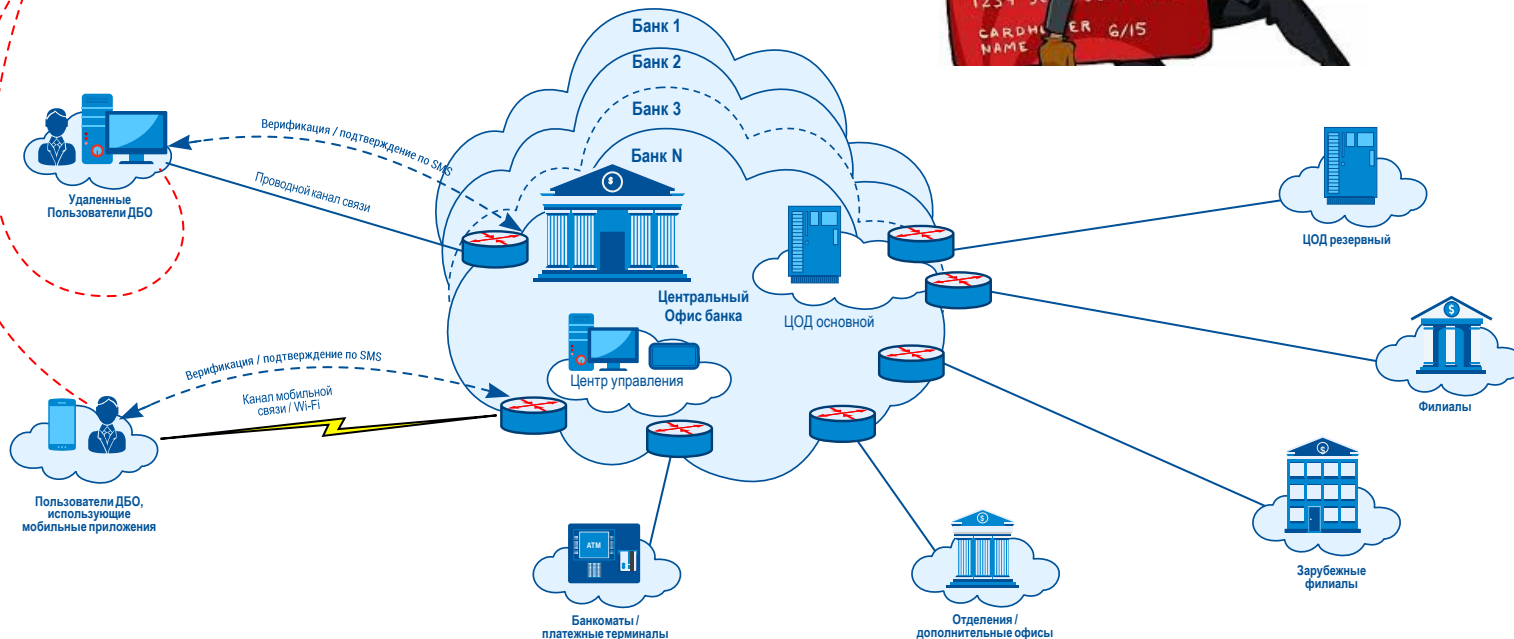


Фрод – один из основных типов угроз информационной безопасности инфраструктуры финансовой сферы



Центральный
научно-исследовательский
институт связи

Воздействие фрода
при
использовании
ДБО

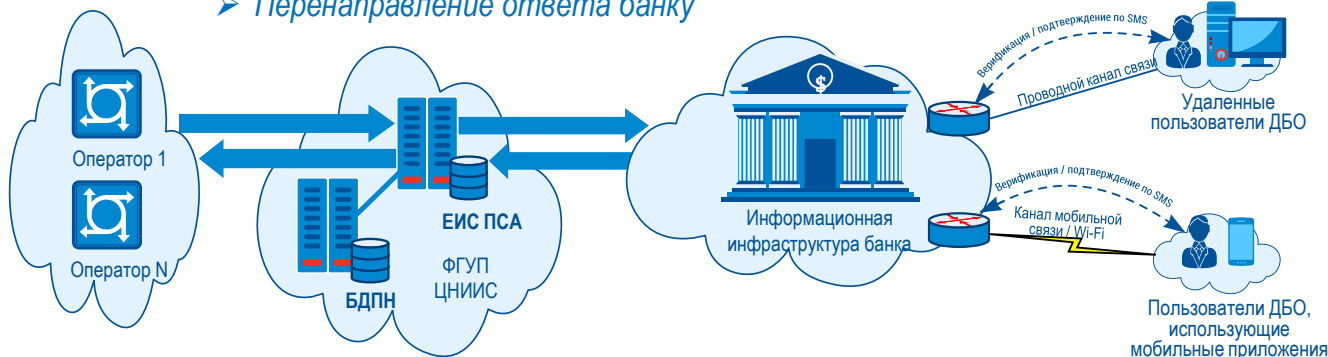




Предложения ФГУП ЦНИИС по противодействию фроду

Создание Единой информационной системы проверки сведений об абоненте (ЕИС ПСА)

- Сервис «одного окна» для банков
- Получение и обработка запроса банка
- Определение оператора связи
- Перенаправление запроса оператору связи
- Получение ответа от оператора связи
- Перенаправление ответа банку



Преимущества и эффект

- Единый сервис (принцип «одного окна») для получения информации от всех действующих операторов подвижной радиотелефонной связи
- Повышение уровня безопасности переводов денежных средств с использованием мобильного телефона
- Отслеживание абонентских устройств, с которых отсылается спам или вредоносное программное обеспечение
- По совокупности – повышение защищенности банковских операций, проводимых клиентами, и предотвращение мошеннических действий



Нормативная основа разработки ЕИС ПСА ФГУП ЦНИИС



Центральный
научно-исследовательский
институт связи

Проект

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ
В ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ «О СВЯЗИ»

Статья 1

Внести в Федеральный закон от 7 июля 2003 года № 126-ФЗ «О связи» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 28, ст. 2895; 2007, № 1, ст. 8; 2013, № 30, ст. 4062) следующие изменения:

1) дополнить статьей 21.1 следующего содержания:

«Статья 21.1. Единая информационная система проверки сведений об абоненте.

1. Единая информационная система проверки сведений об абоненте обеспечивает обмен информацией, предусмотренной пунктом 4 настоящей статьи, в целях противодействия мошенничеству при обслуживании (присоединении к обслуживанию) физических (юридических) лиц организациями, определенными в пункте 3 настоящей статьи.

2. Оператор Единой информационной системы проверки сведений об абоненте определяется федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере связи.

3. Пользователями Единой информационной системы проверки сведений об абоненте являются:

кредитные организации, а также иные организации, определенные Банком России, из числа организаций, за деятельностью которых Банк России осуществляет контроль и (или) надзор и (или) регулирование в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

операторы подвижной радиотелефонной связи;

иные организации, определяемые федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому

- Разработана в соответствии с требованиями, изложенными в Законопроекте «О внесении изменений в федеральный закон Российской Федерации «О связи»»
- Реализована в рамках пилотного проекта под эгидой Национального совета финансового рынка (НСФР)
- Общий принцип взаимодействия: запрос – ответ в режиме реального времени (онлайн)
- Обеспечивает передачу следующих сведений, направляемых операторами подвижной радиотелефонной связи:
 - ✓ о подтверждении соответствия сведений об абонентском номере, фамилии, имени, отчестве (при наличии), серии и номере документа, удостоверяющего личность, заявленных в абонентском договоре;
 - ✓ о состоянии идентификационного модуля, абонентского номера и (или) оконечного оборудования в сети оператора подвижной радиотелефонной связи, в том числе о фактах замены идентификационного модуля, о приостановлении оказания услуг связи, о расторжении действующего абонентского договора и заключении нового договора об оказании услуг связи с другим оператором подвижной радиотелефонной связи, о фактах включения (выключения) переадресации голосовых вызовов и (или) коротких текстовых сообщений, о смене оконечного оборудования



Реализация пилотного проекта



В рамках реализации пилотного проекта проведены следующие мероприятия:

- Разработана Концепция пилотного проекта
- Разработано техническое задание на создание ЕИС ПСА
- Разработана техническая спецификация ЕИС ПСА, содержащая требования к структуре и порядку функционирования системы, требования к интерфейсам взаимодействия и т.п.
- Разработан и развёрнут прототип программного обеспечения ЕИС ПСА
- Организована опытная зона для тестирования ЕИС ПСА совместно с ГУП С «СЕВТЕЛЕКОМ» и ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
- Разработана Программа и методика испытаний (ПМИ) ЕИС ПСА
- Проведены испытания ЕИС ПСА в соответствии с разработанной ПМИ, получен ряд замечаний
- Доработана функциональность ЕИС ПСА с целью устранения полученных замечаний
- Проведено финальное тестирование системы по итогам исправления замечаний

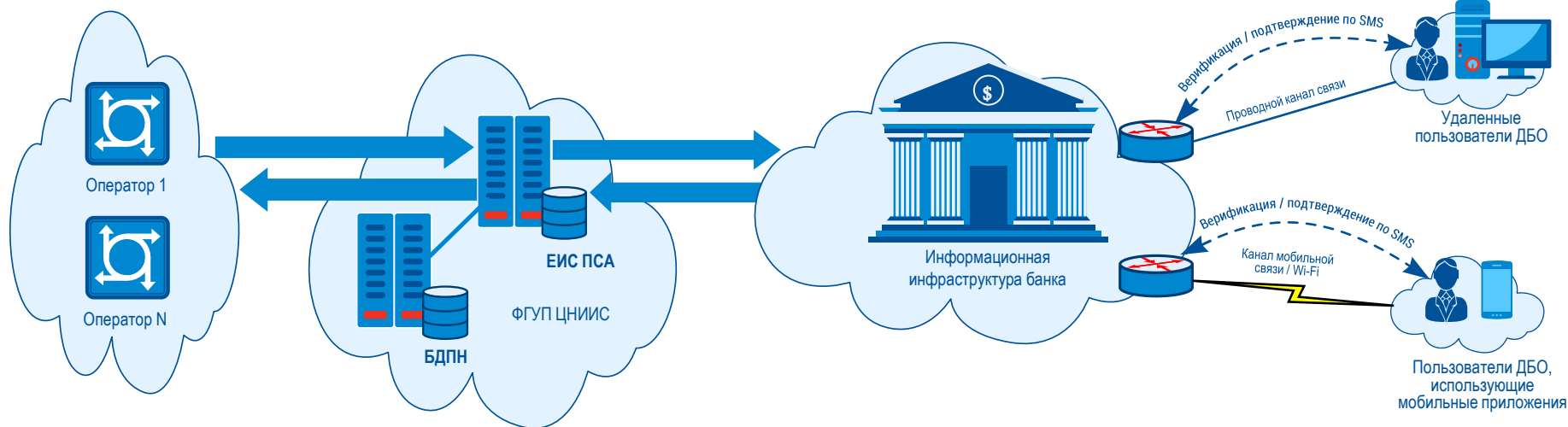


Общий алгоритм работы ЕИС ПСА

1. Банк направляет запрос о предоставлении необходимых сведений с указанием абонентского номера
2. ЕИС ПСА получает запрос банка, определяет оператора связи (через БДПН) и перенаправляет запрос «нужному» оператору связи
3. Оператор связи получает и обрабатывает запрос, после чего формирует и отправляет ответ с указанием запрошенных сведений
4. ЕИС ПСА получает ответ от оператора связи и перенаправляет его банку
5. Банк получает и обрабатывает ответ от ЕИС ПСА

ЕИС ПСА обеспечивает корректную маршрутизацию передаваемых запросов и ответов между информационными системами банков и операторов связи, что сокращает время получения необходимой информации и сводит к нулю риск недоставки сообщений.

Это особенно актуально в условиях растущего количества перенесённых абонентских номеров





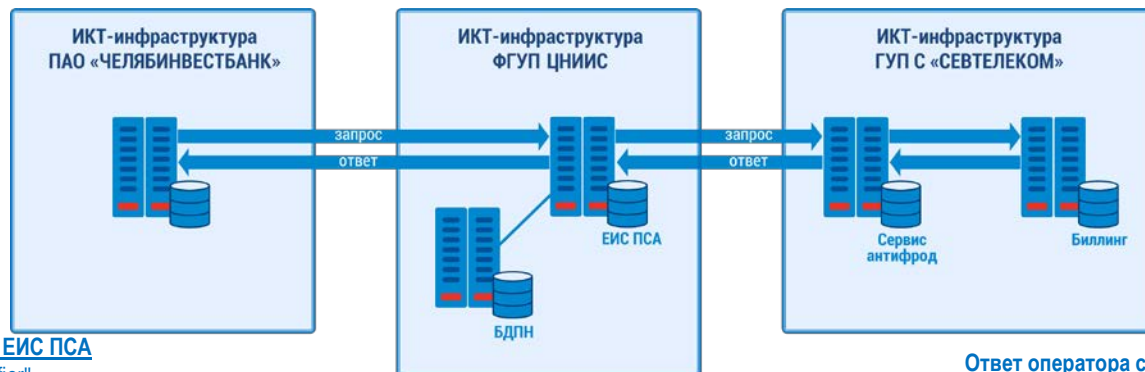
Формат передаваемых сведений (пример)

Запрос банка

```
{ "RequestType": "GetStatusIdentifiers",  
  "PhoneNumber": "9169000000",  
  "AbonentID": {  
    "FirstName": "ИВАН",  
    "SecondName": "ИВАНОВ",  
    "Patronymic": "ИВАНОВИЧ",  
    "Identity": "5405000001" }  
}
```

Запрос банка после ЕИС ПСА

```
{ "RequestType": "GetStatusIdentifier",  
  "TransactionID": { "DFE6F07F-0309-4EF0-90EC-1DFC3C58A087" },  
  "PhoneNumber": "9169000000",  
  "AbonentID": {  
    "FirstName": "ИВАН", "SecondName": "ИВАНОВ",  
    "Patronymic": "ИВАНОВИЧ", "Identity": "5405000001" }  
}
```



Ответ оператора связи после ЕИС ПСА

```
{ "RequestType": "GetStatusIdentifier",  
  "RequestResult": "1001",  
  "PhoneNumber": "9169000000",  
  "TransactionID": { "DFE6F07F-0309-4EF0-90EC-1DFC3C58A087" },  
  "StatusIdentifier": "true",  
  "ResponseTime": "2017-05-01T13:51:55.369+03:00",  
  "org": "\МТС\ПАО",  
  "region": "77"  
}
```

Ответ оператора связи

```
{ "RequestResult": "1001",  
  "RequestType": "GetStatusIdentifier",  
  "PhoneNumber": "9169000000",  
  "TransactionID": { "DFE6F07F-0309-4EF0-90EC-1DFC3C58A087" },  
  "StatusIdentifier": "true",  
  "RequestTime": "2017-05-01T13:51:55.369+03:00"  
}
```

Персональные данные передаются при соблюдении требований законодательства РФ о защите персональных данных

Подробное описание формата передаваемых сведений приведено в Спецификации интерфейса ЕИС ПСА



Результаты реализации пилотного проекта



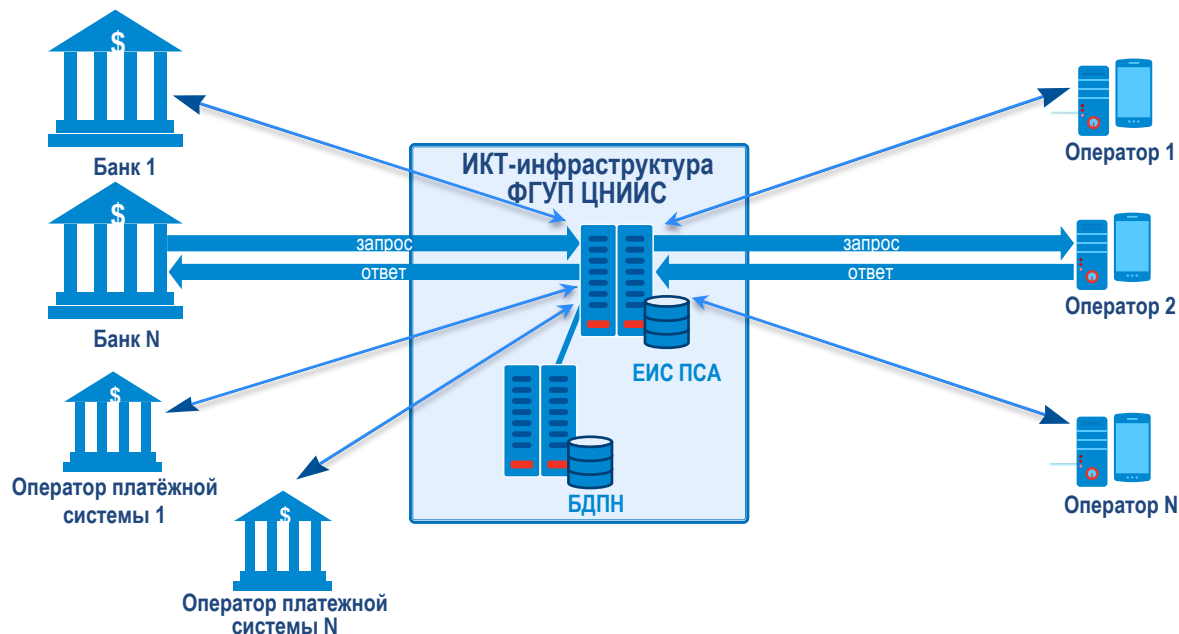
- Испытания прототипа программного обеспечения ЕИС ПСА ФГУП ЦНИИС проводились в период с 16.10.2017 по 28.12.2017 специалистами ФГУП ЦНИИС совместно со специалистами ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» и ГУП С «СЕВТЕЛЕКОМ»
- Испытания проведены в полном объёме в соответствии с разработанной «Программой и методикой испытаний программного обеспечения Единой информационной системы проверки сведений об абоненте»
- Испытания для всех тестов прошли успешно, для ряда тестов были выявлены замечания
- Все выявленные замечания устранены ФГУП ЦНИИС совместно с ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» и ГУП С «СЕВТЕЛЕКОМ». Повторно проведённые испытания по тестам, имевшим замечания, прошли успешно и подтвердили корректность реализованного функционала ЕИС ПСА
- Программное обеспечение ЕИС ПСА ФГУП ЦНИИС в рамках проведённых испытаний соответствует требованиям «Спецификации интерфейса обмена сообщениями с Единой информационной системой проверки сведений об абоненте», разработанной в соответствии с требованиями, изложенными в Законопроекте



Направления дальнейшего развития и совершенствования функционала ЕИС ПСА

- Подключение всех заинтересованных кредитно-финансовых организаций, внедрение ЕИС ПСА в промышленную эксплуатацию (после вступления Закона в силу)
- Расширение перечня сведений, передаваемых между пользователями ЕИС ПСА, с целью удовлетворения иных потребностей заинтересованных организаций:

- геолокационные данные
- операционная система устройства
- факт подключения новых услуг
- иная информация





Заключение

Учитывая имеющийся потенциал, ФГУП ЦНИИС готово развивать новые направления работ в области разработки, адаптации и внедрения новейших телекоммуникационных и информационных сервисов (включая сервисы обеспечения информационной и экономической безопасности), расширяющих и развивающих функционал Единой информационной платформы (включающей в себя БДПН, ЕИС ПСА и другие сервисы), а также иных сервисов в рамках реализации мероприятий «цифровой экономики», - как самостоятельно, так и в партнёрстве с другими заинтересованными компаниями



**ФГУП ЦНИИС приглашает все заинтересованные организации к широкому сотрудничеству
в данной сфере!**



**Центральный
научно-исследовательский
институт связи**

Адрес: 111141, г. Москва, 1-й проезд Перова поля, д. 8

Тел.: +7 (495) 304-5797

Тел./факс: +7 (495) 674-0067

E-mail: info@zniis.ru

www.zniis.ru