



Обзор несанкционированных переводов денежных средств за 2017 год

А.И. Калашников

БАНК РОССИИ
 **ФИНЦЕРТ**

Сведения, представленные в Банк России отчитывающимися операторами по переводу денежных средств и операторами услуг платежной инфраструктуры (форм отчетности 0403203 и 0409258)

1 часть: сведения о несанкционированных операциях, совершенных с использованием платежных карт и их реквизитов;

2 часть: сведения о несанкционированных операциях со счетов юридических лиц;

3 часть: сведения об инцидентах, произошедших при эксплуатации отчитывающимися операторами по переводу денежных средств и операторами услуг платежной инфраструктуры объектов информационной инфраструктуры;

4 часть: сведения о введении в действие Комплекса БР ИББС в кредитных организациях и анализ итоговых показателей оценки выполнения требований.

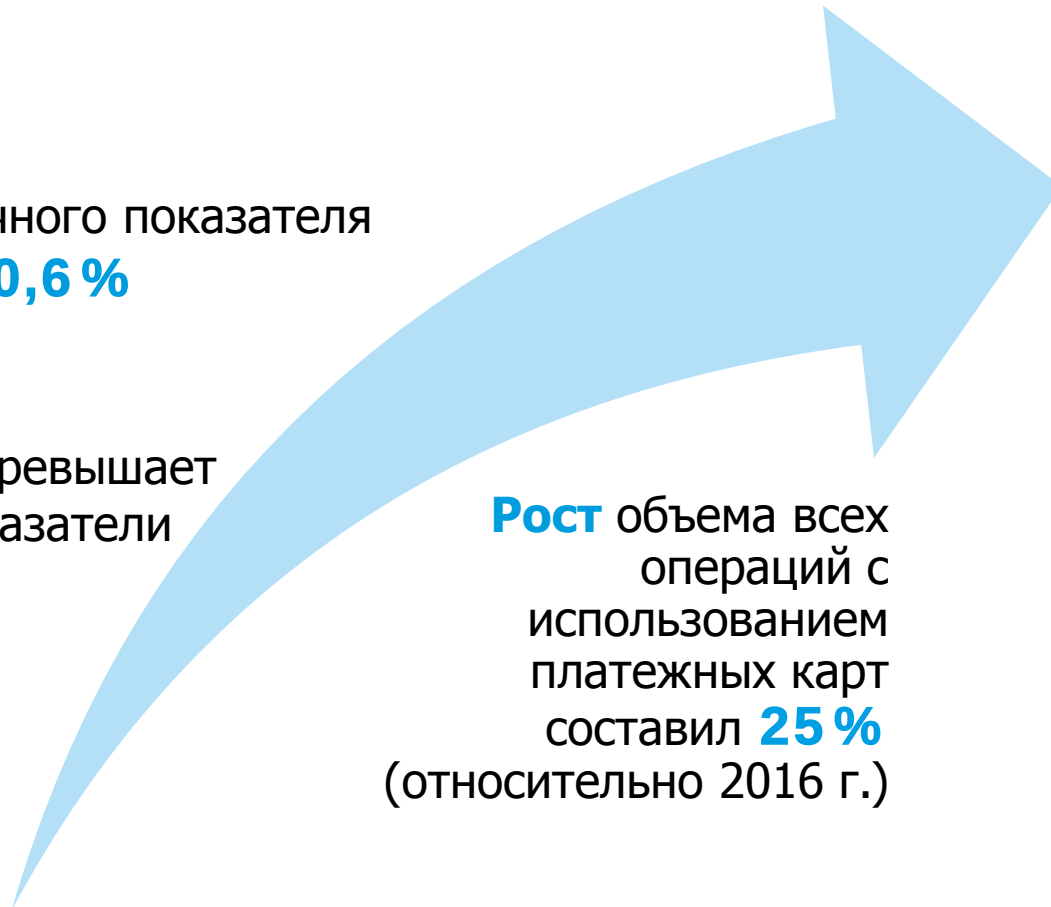
2017 год: показатели

Объем несанкционированных операций - **961, 3 млн руб.**

Меньше аналогичного показателя в 2016 году на **10,6 %**

Количество несанкционированных операций - **317178**

Незначительно превышает аналогичные показатели 2016 года

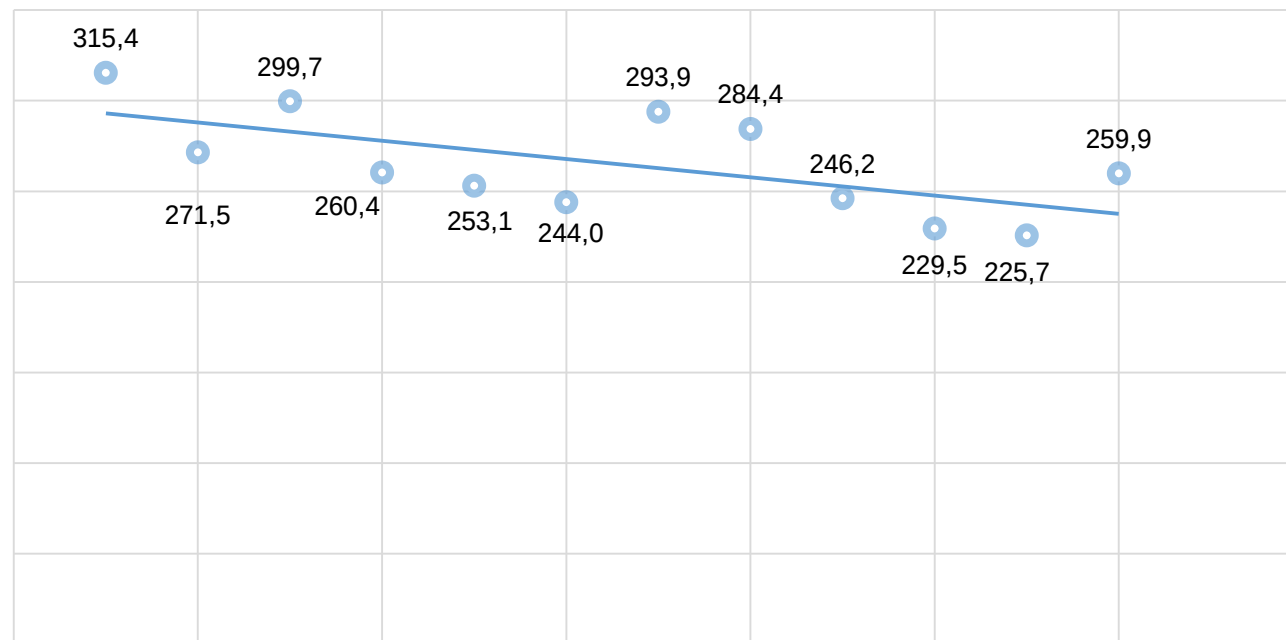


Рост объема всех операций с использованием платежных карт составил **25 %** (относительно 2016 г.)

Тренд 2017 года:

снижение объема
несанкционированных операций

Объем несанкционированных операций, млн руб.



● Объем несанкционированных операций, млн руб.

На 17,1%

Снизилась в 2017 году
средняя сумма одной
несанкционированной
операции

Основные факторы:

Внедрение и совершенствование
антифрод-систем

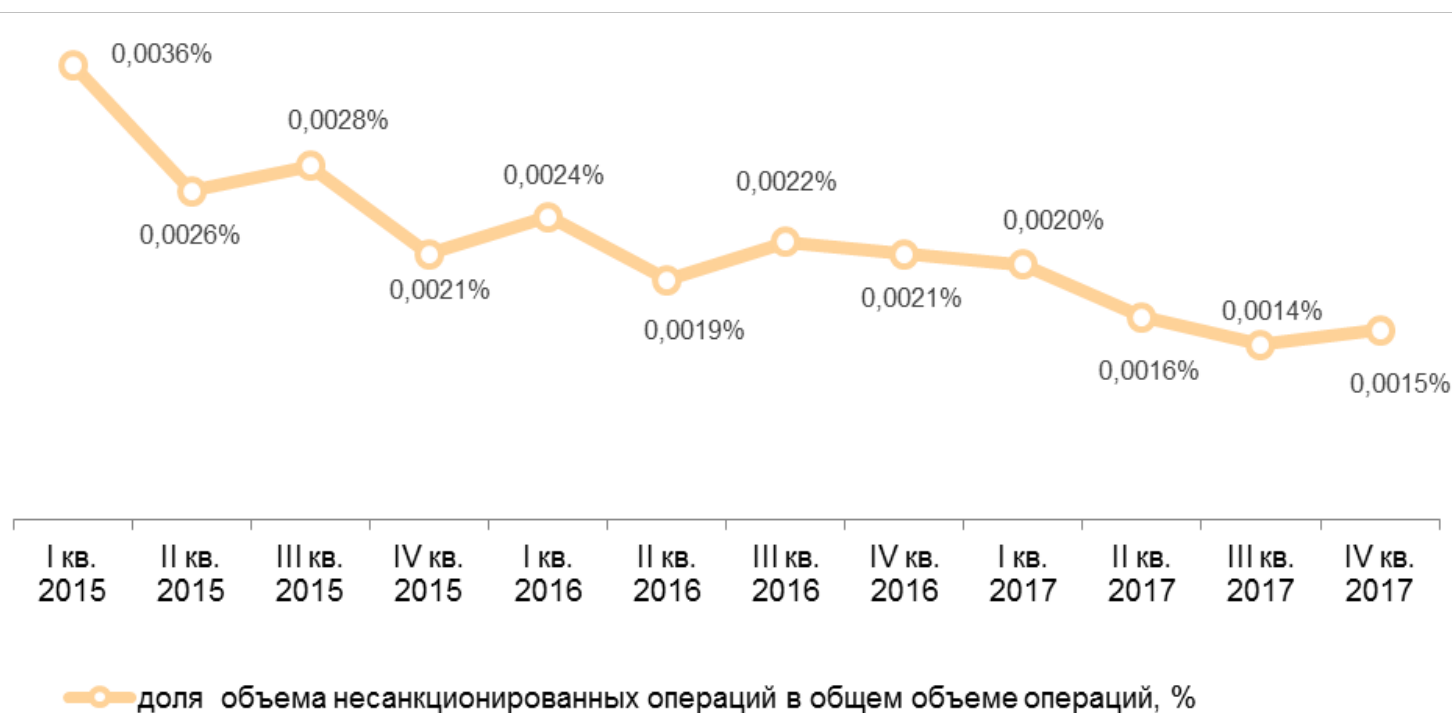
Активное развитие криптовалют =>
смещение интереса
злоумышленников

Законодательное регулирование
рынка криптовалют

**3 тыс.
рублей**

Средняя сумма одной
несанкционированной
операции в 2017 году

Доля несанкционированных операций с использованием платежных карт в разрезе их объема



**Цель Банка России –
удержать показатели доли
несанкционированных
операций ниже уровня
0,0050 %**

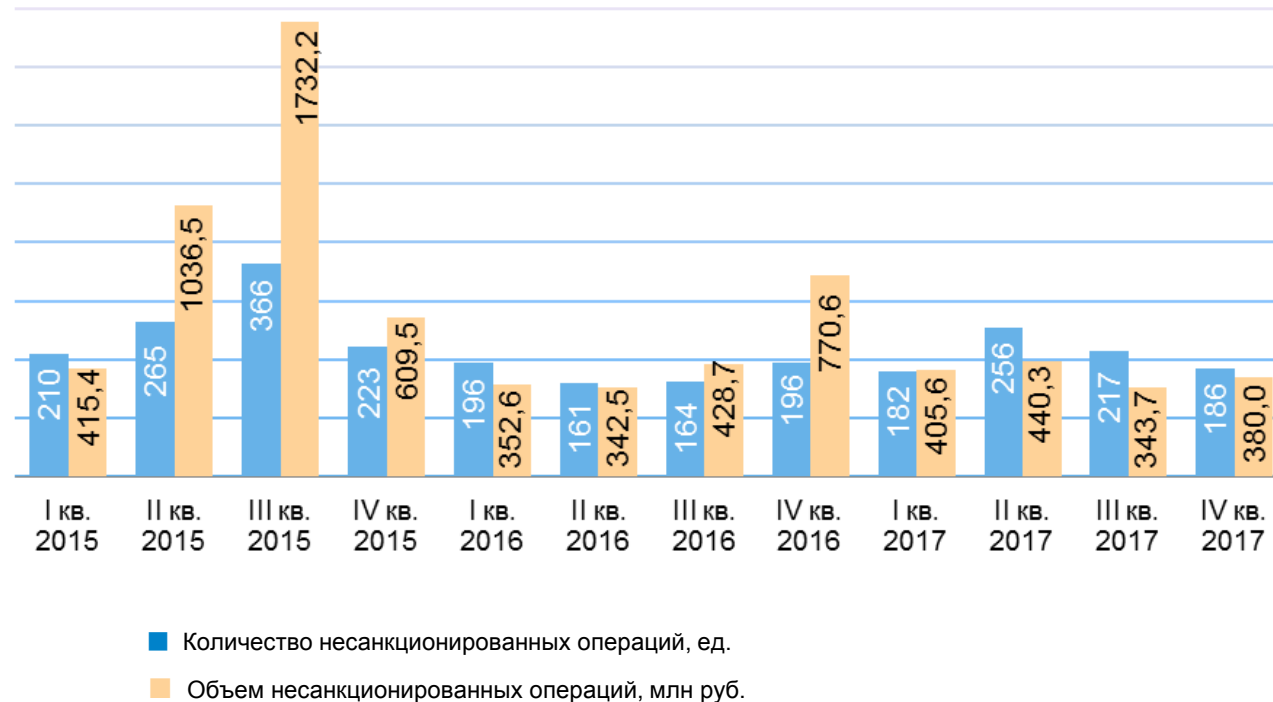
Основную долю в разрезах объема и количества несанкционированных операций составляют CNP-транзакции.

Динамика несанкционированных операций с использованием платежных карт в разрезе условий их проведения



Несанкционированные операции: счета юридических лиц

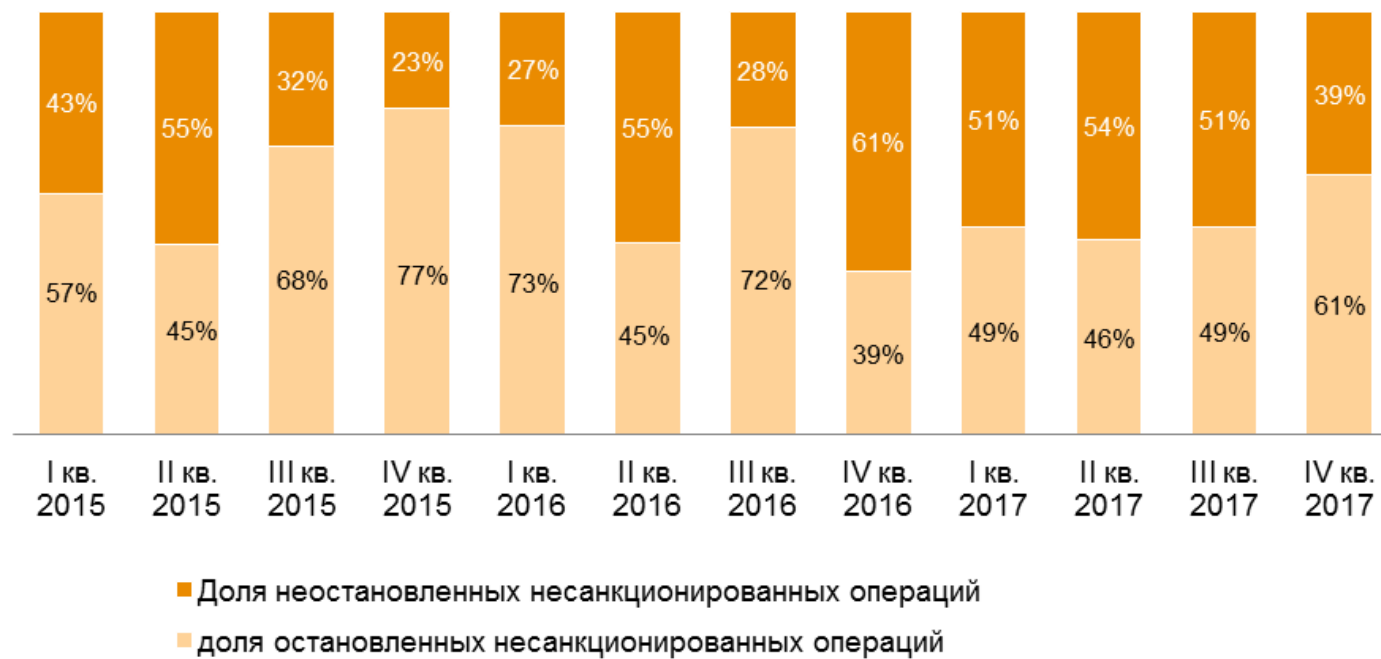
Количество и объем несанкционированных операций с использованием платежных карт



В 2017 году в Банк России была представлена информация о **841** несанкционированной операции со счетов юридических лиц на общую сумму **1, 57 млрд** рублей.

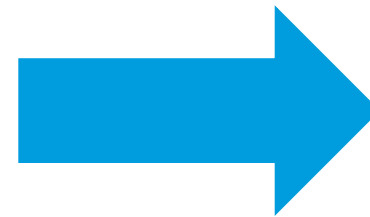
На долю остановленных операций приходится более **50 %** от общего объема денежных средств

Соотношение объема остановленных и неостановленных несанкционированных операций



Причины осуществления несанкционированных операций

- нарушение порядка использования ЭСП и использование ЭСП без согласия клиента (предположительно воздействие вредоносного кода);
- воздействие вредоносного кода;
- нарушение клиентом порядка использования ЭСП2;
- побуждение владельца ЭСП к совершению операции путем обмана или злоупотребления доверием;
- другие причины.



97 %

случаев клиент
не информирует
оператора об обращении
в правоохранительные
органы

Количество и объем несанкционированных операций: кредитные организации

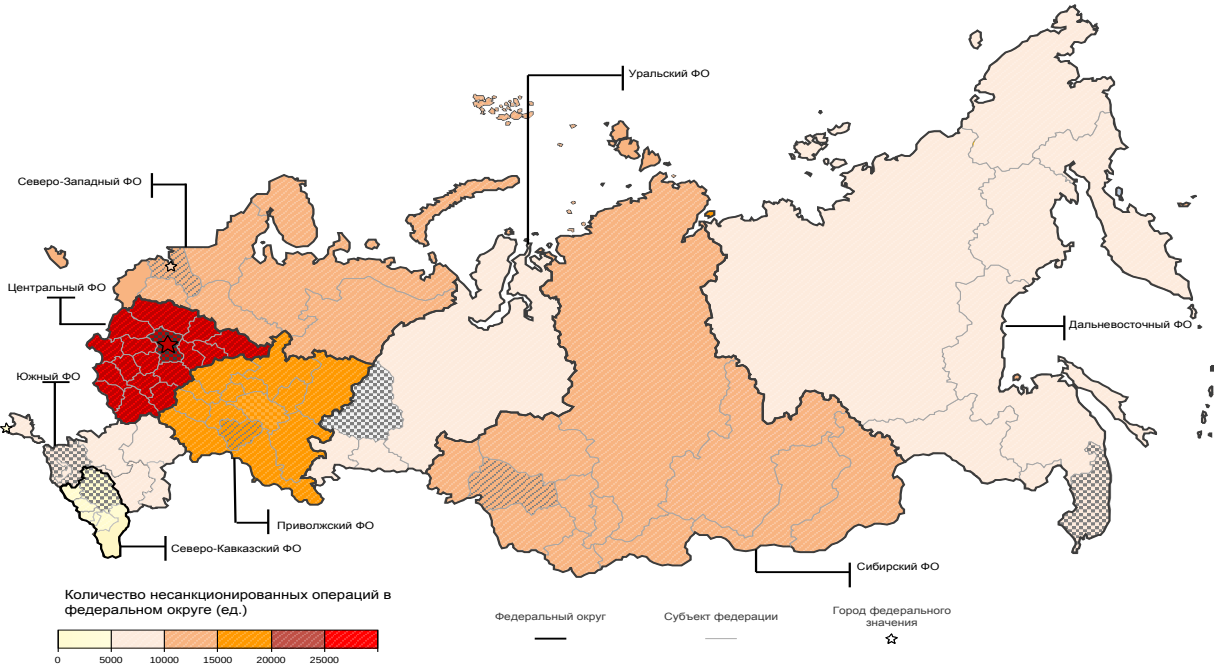
423 кредитные организации представили Банку России информацию об использовании их клиентами платежных карт



46 % отчитывающихся операторов сообщили о совершении несанкционированных операций по платежным картам клиентов



Москва и Московская область-
лидеры по количеству и объему
несанкционированных операция



	Количество несанкционированных операций, ед.	Объем несанкционированных операций, тыс. руб
Москва	85 819	325 539,5
Московская область	9 286	29 319,7

Соотношение объема остановленных и
неостановленных несанкционированных операций

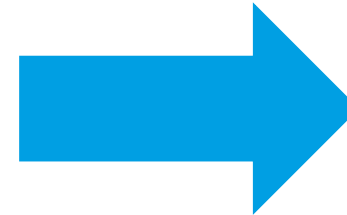


100 тыс. руб.- 10 млн руб.

Сегмент, на который
приходится основное
количество
несанкционированных
операций

Причины осуществления несанкционированных операций: юридические лица

- нарушение порядка использования ЭСП и использование ЭСП без согласия клиента (предположительно воздействие вредоносного кода);
- воздействие вредоносного кода;
- нарушение клиентом порядка использования ЭСП;
- побуждение владельца ЭСП к совершению операции путем обмана или злоупотребления доверием;
- другие причины.



79 %

случаев клиент
не информирует оператора
об обращении в
правоохранительные органы

Место совершения несанкционированной операции: юридические лица

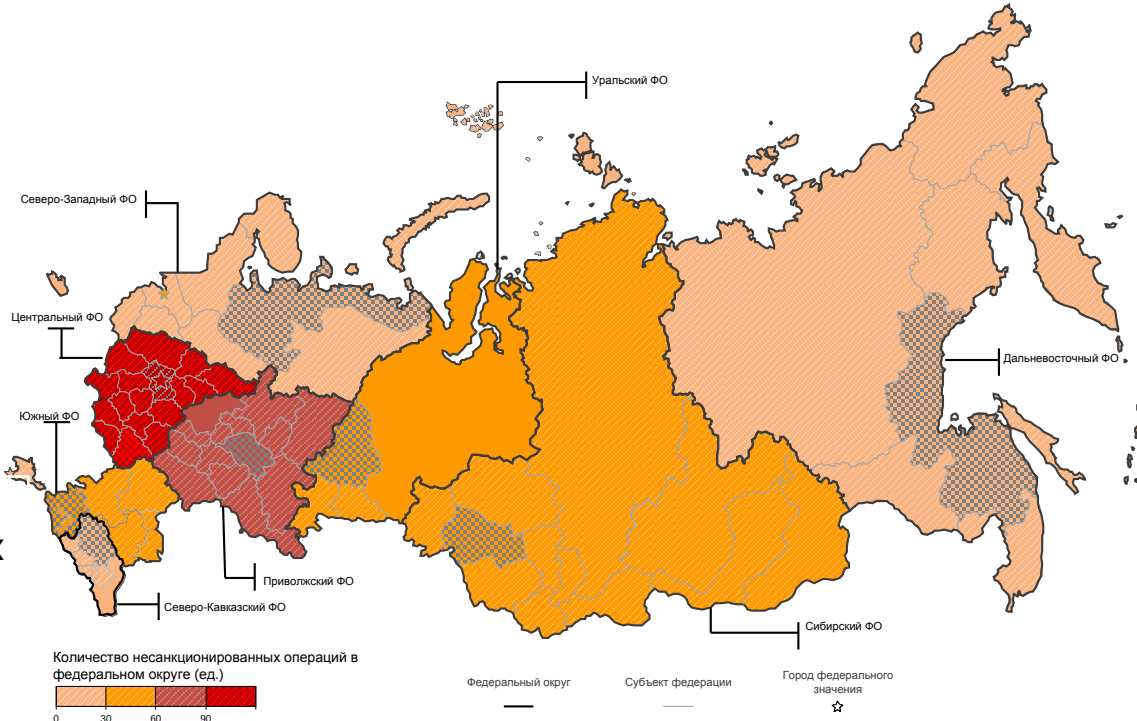
Москва и Московская область-

лидеры по количеству и объему
несанкционированных операция

Количество
несанкционированных
операций, ед.

Объем
несанкционированных
операций тыс. руб.

Москва	361	1 068 701
Московская область	34	41 927



Инциденты при эксплуатации объектов информационной инфраструктуры

2 отчитывающихся оператора сообщили о несанкционированных операциях на корреспондентские счета: объем составил **54 млн рублей**

8 атак на процессинговые центры: покушение на хищение **950 млн рублей**

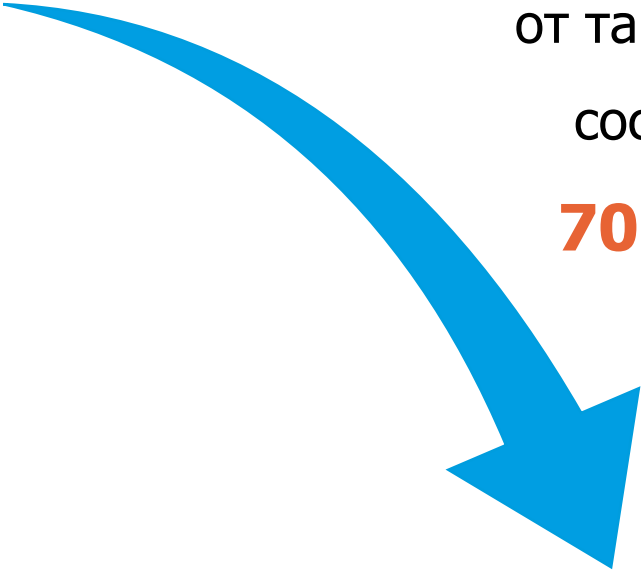
За 2017 год в Банк России поступила информация

6 случаев перевода кассиром денежных средств, принадлежавших работодателю, на банковские счета злоумышленников: ущерб **7 млн рублей**

1 атака на рабочее место оператора SWIFT – объем операции составил **229, 5 млн рублей**

Число таких инцидентов и ущерб от них по сравнению с предыдущим отчетным периодом значительно снизился, в том числе за счет применения операторами по переводу денежных средств рекомендаций, содержащихся в бюллетенях **ФинЦЕРТ**

В **2016** году ущерб от таких инцидентов составил свыше **700 млн руб.**



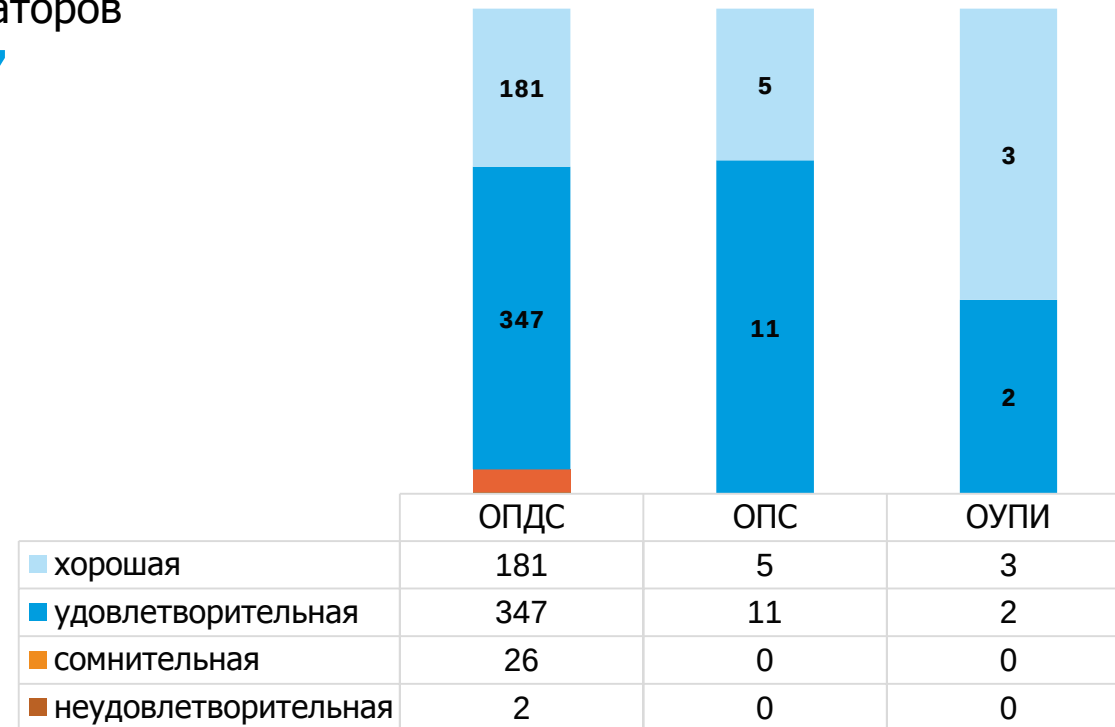
СТО БР ИББС Банка России

Приняли **310**:

- **223** провели самооценку и направили сведения в Банк России;
- **42** провели самооценку силами сторонних организаций.

Всего операторов
577

Положение Банка России № 382-П





Спасибо за внимание!

БАНК РОССИИ
 **ФИНЦЕРТ**