

# Опыт работы совместных рабочих групп АРБ и НП «НПС» по противодействию мошенничеству в системах ДБО

**Велигура А.Н., CISA**

**Председатель комитета  
по банковской  
безопасности  
Ассоциации российских  
банков**

**Руководитель комитета по  
безопасности  
НП «Национальный платежный  
совет»**



# Год назад...



## Что удалось сделать

В АРБ создана группа для координации усилий по решению этих проблем. Формы её работы – в стадии становления.

### Уже:

- Более 120 банков инициативно выразили заинтересованность и готовность к взаимодействию в борьбе с хищениями. **Но далеко не все!**
- Произошел сдвиг в отношениях с МВД – диалог оживился, получили рекомендации МВД по действиям и их оформлению при хищении
- В результате контактов с Госдумой проблемы законодательной поддержки восприняты её представителями
- Рассчитываем на помощь ЦБ, особенно в связи с сообщением о намеченных шагах по борьбе с воровством в ДБО



IV Межбанковская конференция  
«УРАЛЬСКИЙ ФОРУМ: ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВ»

Республика Башкортостан 13-18 февраля 2012 года



# Сегодня

**С образованием НП «НПС» появились новые участники процесса, рабочая группа стала совместной. В ходе её работы:**

- 1. Проведено общественное обсуждение проекта Положения 382-П.**
- 2. Совместно с ЦБ подготовлены предложения по разделу «Развитие систем защиты информации и обеспечение безопасности в НПС» Стратегии развития национальной платежной системы на период до 2020 года.**
- 3. Завершена работа над первой версией «Методических рекомендаций АРБ и НПС о порядке действий в связи с совершением хищения денежных средств в системах дистанционного банковского обслуживания». Рекомендации опубликованы на сайтах АРБ и НПС.**



**Рекомендации разработаны Рабочей группой  
по предотвращению мошенничества в платежных системах  
Ассоциации российских банков  
и НП «Национальный платежный совет»**

**с целью разъяснения порядка действий в связи с совершением хищения  
денежных средств в системах дистанционного банковского  
обслуживания, использующих персональный компьютер клиента.**

**Общие сведения: объем – 39 страниц.**

**Структура:**

- 1. Клиенту (пострадавшему) – юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством порядке частной практикой необходимо:.....16 пунктов.**
- 2. Клиенту (пострадавшему) – физическому лицу необходимо:.....10 пунктов**
- 3. Банку плательщика необходимо:.....15 пунктов**
- 4. Банку получателя необходимо:.....7 пунктов**

**Приложения (15 приложений).**



1. **Форма заявления плательщика в банк плательщика об отзыве платежа, возврате денежных средств и блокировании доступа к системе ДБО.**
2. **Форма заявления плательщика в банк получателя или к оператору платежной системы о приостановлении платежа и возврате денежных средств.**
3. **Форма письма интернет-провайдеру о предоставлении журналов соединений (логов).**
4. **Форма заявления плательщика (потерпевшего) в правоохранительные органы о возбуждении уголовного дела по факту хищения денежных средств.**
5. **Форма справки по факту инцидента информационной безопасности в системе ДБО.**
6. **Примерный перечень документов, которые могут быть истребованы у плательщика в случае выявления хищения денежных средств.**
7. Форма сообщения в банк получателя по системе SWIFT о приостановлении платежа и возврате денежных средств.
8. Форма письма банка плательщика в банк получателя или к оператору платежной системы по факту хищения денежных средств.
9. Форма объяснения банка плательщика по факту хищения денежных средств.
10. Форма заявления банка плательщика в МВД России об оказании содействия в расследовании факта хищения денежных средств.
11. Перечень документов в отношении потерпевшего юридического лица (индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством порядке частной практикой) и (или) юридического лица (индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством порядке частной практикой), на счет которого неправомерно зачислены денежные средства.
12. Перечень документов в отношении потерпевшего физического лица и (или) физического лица, на счет которого неправомерно зачислены денежные средства.
13. Образец информационного письма банка плательщика в ФСБ России о факте хищения денежных средств.
14. Форма письма о создании экспертной комиссии по проверке подлинности электронной подписи.
15. Перечень информации о действиях клиента в системах ДБО, подлежащей регистрации и хранению.



1. Клиенту (пострадавшему) – юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством порядке частной практикой необходимо...
2. Клиенту (пострадавшему) – физическому лицу необходимо...

### **ТРИ ГРУППЫ ДЕЙСТВИЙ:**

Внутренние действия – фиксация возможных доказательств (что делать с ЭУ, материалами видеонаблюдения, записями СЗИ и т.п. и ЧЕГО НЕ ДЕЛАТЬ).

Обращение к Интернет-провайдеру или оператору связи.

Взаимодействие с банками – плательщика (своим) и получателя.

Взаимодействие с правоохранительными органами





### Банку плательщика необходимо:.....

1. Действия по отношению к клиенту
2. Внутренние действия – сбор, фиксация и анализ информации о платеже, действиях сотрудников банка, работе системы ДБО, работе СЗИ и др.
3. Действия по отношению к банку получателя.
4. Взаимодействие с правоохранительными органами.

### Банку получателя необходимо:.....

1. Действия по непосредственному реагированию на заявление о приостановке платежа
2. Действия в случае снятия со счетов похищенных средств
3. Действия в случае перевода средств в другой банк
4. Анализ движений по счетам злоумышленника (дропера).



# Спасибо за внимание!

**Велигура Александр Николаевич**



Ассоциация  
Российских  
Банков

**Председатель комитета  
по банковской безопасности  
Ассоциации российских банков**



**Руководитель комитета по  
безопасности  
НП «Национальный платежный  
совет»**



**Заместитель генерального директора**

**ООО «Андэк Консалтинг»**

**Москва, ул.Городская , д.8**

**Телефон:+7 (495) 984-60-40**

**E-mail: [a.veligura@andekconsult.ru](mailto:a.veligura@andekconsult.ru)**