



# Банк или клиент?

Кому нести бремя рисков  
мошенничества и  
возможен ли компромисс.

Роман Кобцев

# DISCLAIMER

Данная презентация выражает только точку зрения автора.

Часть изображений для иллюстрации приобретена в «Фотобанк Лори» (lori.ru) на условиях ограниченной лицензии и предназначена для использования только в данной презентации.

Оборот платежей российского рынка дистанционного банковского обслуживания растет примерно на 40% в год и в 2017 году увеличится в три раза и составит 1,89 триллиона рублей, при этом доля автоплатежей превысит 10% от этого оборота.\*

\* Данные исследования компании J'son & Partners Consulting. Цитата по plusworld.ru

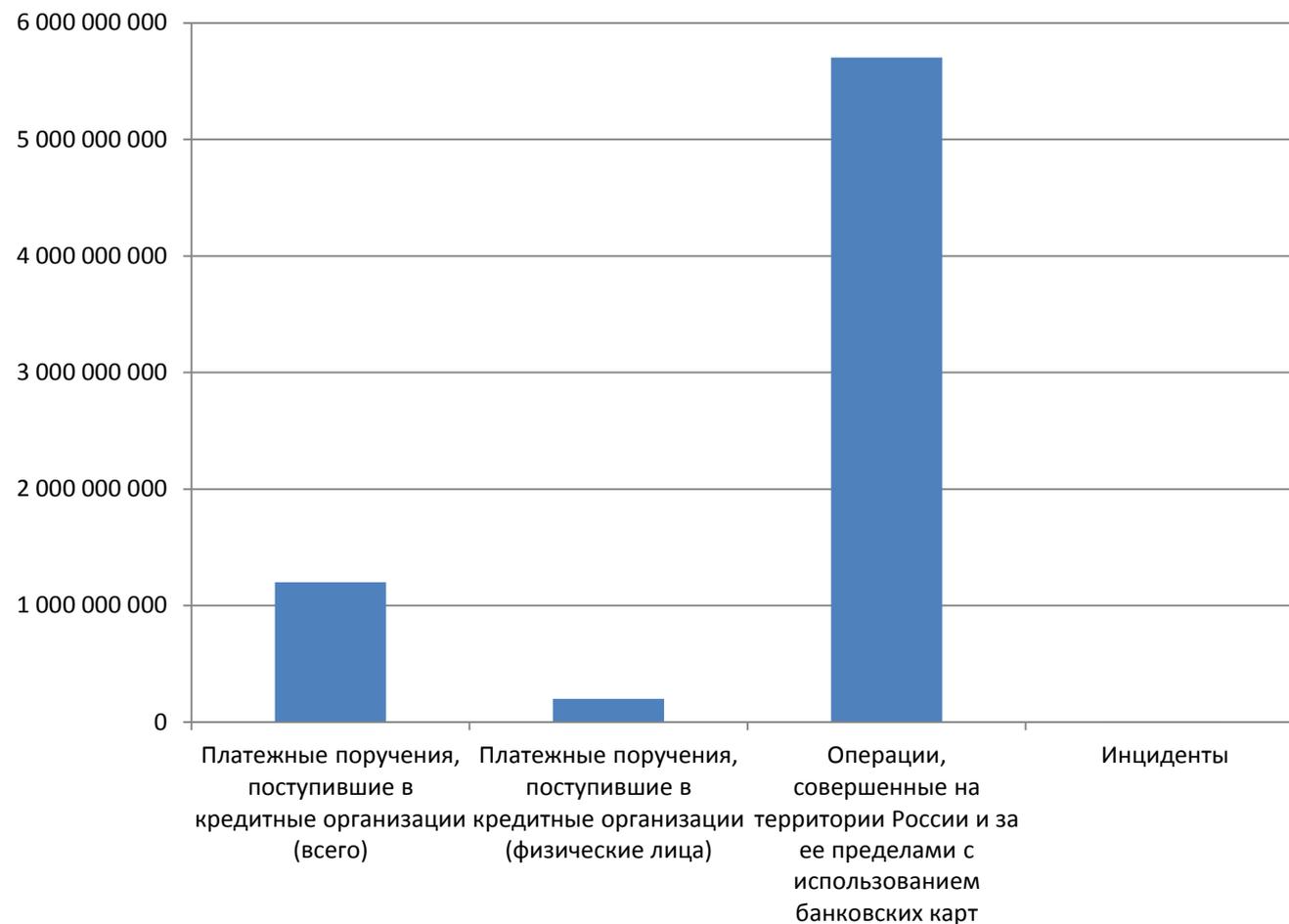
Количество инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств растет примерно на 17% в год.\*

\* Из выступления 14 ноября 2013 г. зам. директора ДРР Банка России А. Курило на конференции Cnews Forum 2013

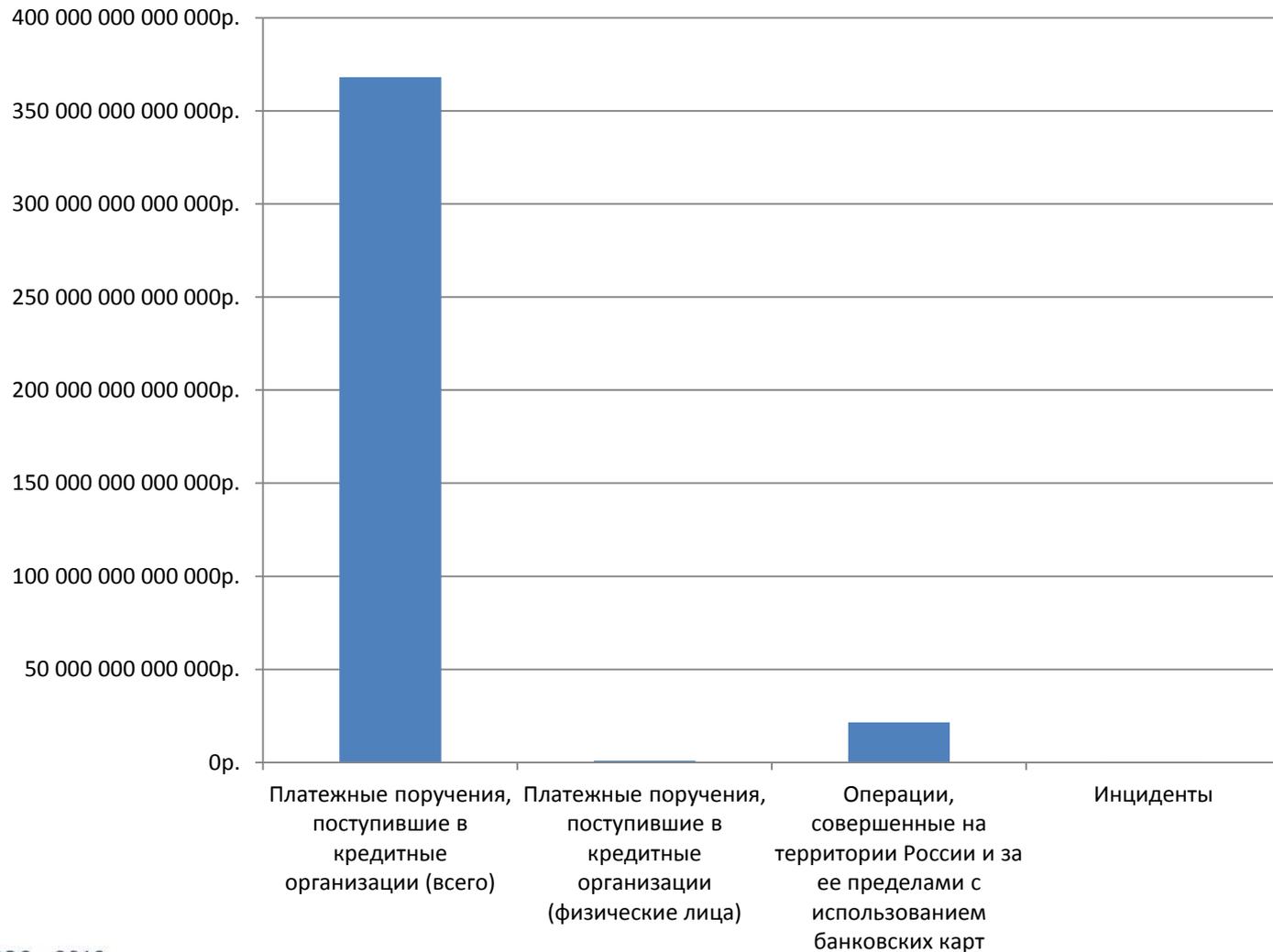
В мировом обороте безналичных платежей по банковским картам на мошеннические операции приходится около 1% платежей.\*

\* Ольга Корнеева, процессинговый центр PayOnline. Цитата по Bankir.ru, 2013

## Количество операций



## Объем в денежном выражении



# Риск потерь от мошенничества при совершении платежей в НПС несут обе стороны

## **Банк**

Управляет своими  
рисками

## **Клиент**

Зачастую имеет  
очень смутное  
представление о  
своих рисках

# Что меняет вступление в силу 9-й статьи закона «О национальной платежной системе»



# Банк или Клиент

Кому нести риск бремени  
доказательства?



**Банк**

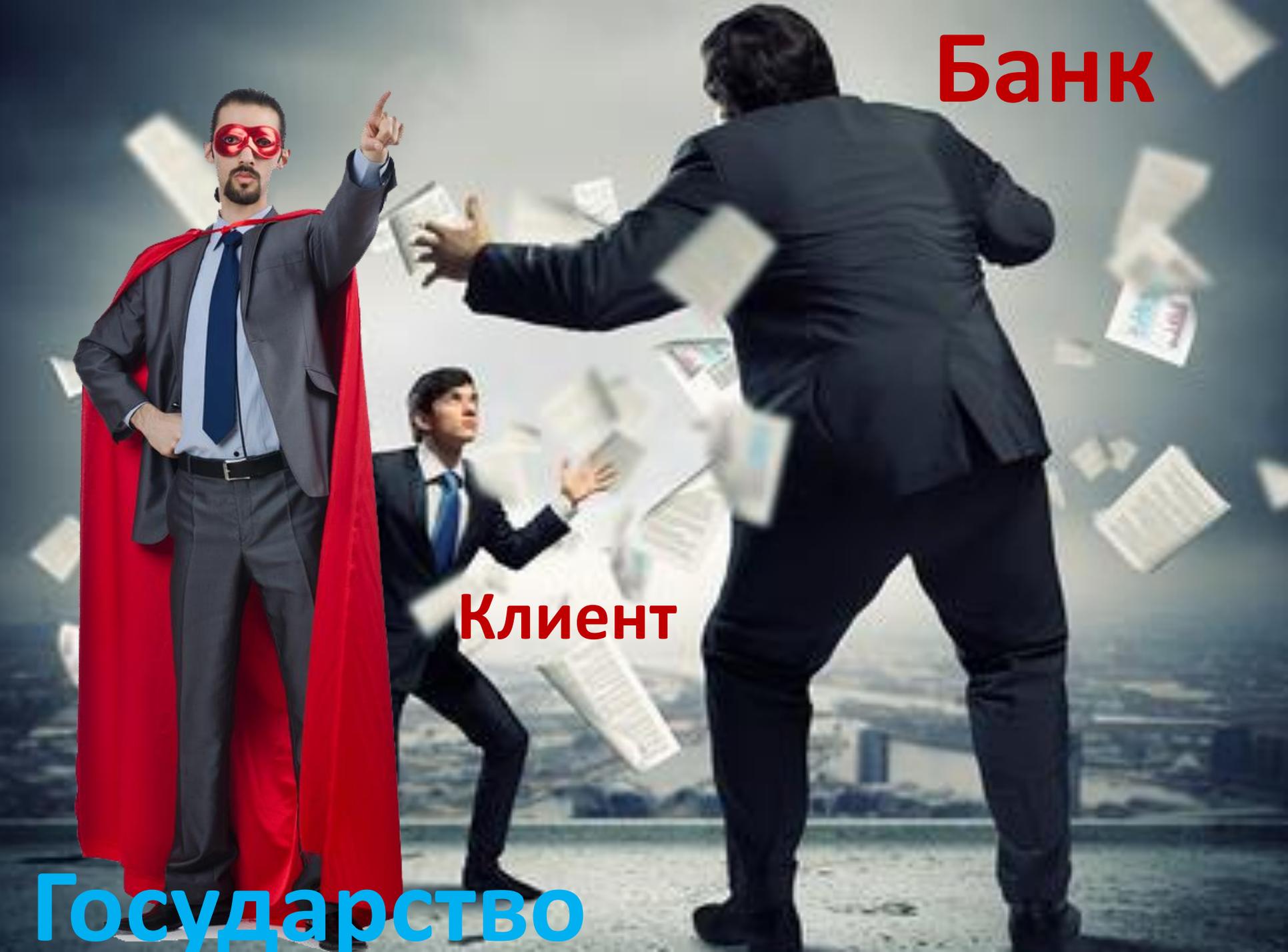
**Клиент**



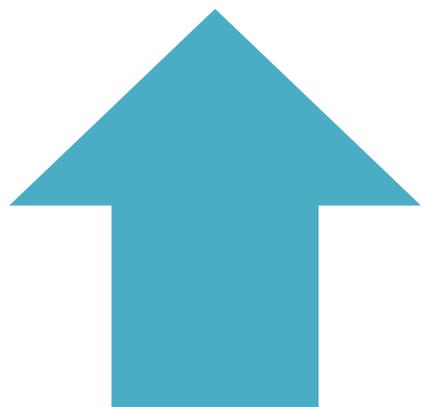
**Банк**

**Клиент**

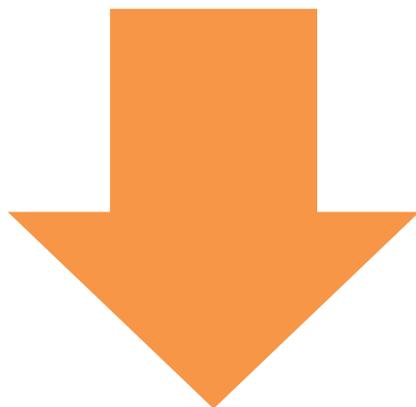
**Государство**



Информирование пользователей о рисках  
и повышение осведомленности в вопросах  
ИБ при использовании электронных  
средств платежей



Осведомленность  
о рисках



Использование  
электронных  
средств платежей

«Не нужно пугать!  
Нужно учить»\*

\* Из выступления 14 ноября 2013 г. зам. директора ДРР Банка России А. Курило на конференции Snews Forum 2013

Эффективные коммуникации между структурными подразделениями банка и внутри банковского сообщества, а также широкая просветительская работа помогут противостоять общественной истерии в СМИ.

## Пути снижения рисков

- Введение ответственности клиента за утрату электронных средств платежа;
- Расширение оснований для блокирования электронных средств платежа;
- Установление максимальных сумм на осуществление операций;
- Страхование банками ответственности перед своими клиентами;
- Создание судебных прецедентов.

Традиционные мошенники в системах ДБО  
и «новые мошенники», которых возможно  
породит вступление в силу 9-й статьи –  
совершенно **разные модели нарушителя**



У «новых мошенников» будут уязвимые места – написав заявление на возврат, они сразу становятся известными, их деяния квалифицированы и место преступления определено.



Оперативное реагирование на инциденты собственной службы безопасности может значительно ускорить процессуальные действия (возможно решение некоторых инцидентов до следственных действий);

Проблема выделить «новых  
мошенников» из общего потока  
мошенничеств



- Использование антифрод решений;
- Использование систем анализа и корреляций событий, а также других автоматизированных методов бизнес-аналитики;

## Компромисс между банком и пользователем

«Долевое участие» в повышении ИБ на стороне клиента (повышение осведомленности и частичное или полное финансирование создания доверенной среды банк-клиент).



Технологии  
информационной  
безопасности  
Решения и услуги

Ваши вопросы?

[twitter.com/RomanKobtsev](https://twitter.com/RomanKobtsev)