



**ОБЗОР НЕСАНКЦИОНИРОВАННЫХ
ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА 2017 ГОД**

СОДЕРЖАНИЕ

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ	2
ВВЕДЕНИЕ	3
1. СВЕДЕНИЯ О НЕСАНКЦИОНИРОВАННЫХ ОПЕРАЦИЯХ, СОВЕРШЕННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ	4
Динамика количества и объема операций	4
Динамика количества и объема несанкционированных операций	4
Доля количества и объема несанкционированных операций в общем числе операций, совершенных с использованием платежных карт	6
Распределение по условиям совершения несанкционированных операций	6
Распределение по причинам совершения несанкционированных операций	8
Распределение по обращениям в правоохранительные органы	9
Количество и объем несанкционированных операций в разбивке по кредитным организациям	10
Распределение количества и объема несанкционированных операций по месту совершения операций	11
2. СВЕДЕНИЯ О НЕСАНКЦИОНИРОВАННЫХ ОПЕРАЦИЯХ СО СЧЕТОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ	15
Динамика количества и объема несанкционированных операций со счетов юридических лиц	15
Распределение несанкционированных операций со счетов юридических лиц в разрезе объема каждой несанкционированной операции в отдельности	16
Распределение по причинам совершения несанкционированных операций	17
Распределение по обращениям в правоохранительные органы	18
Распределение количества и объема несанкционированных операций по месту совершения операций	19
Количество и объем несанкционированных операций в разбивке по кредитным организациям	21
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ИНЦИДЕНТАХ, ПРОИЗОШЕДШИХ ПРИ ЭКСПЛУАТАЦИИ ОПЕРАТОРАМИ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ОПЕРАТОРАМИ УСЛУГ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ ОБЪЕКТОВ ИНФОРМАЦИОННОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ	22
Сведения о несанкционированных операциях	22
Сведения о событиях, не связанных с несанкционированными операциями	23
4. АНАЛИЗ СВЕДЕНИЙ ОБ ОЦЕНКАХ ВЫПОЛНЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ К ОБЕСПЕЧЕНИЮ ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	24
5. ЗАКЛЮЧЕНИЕ	26

Настоящий обзор подготовлен Центром мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере (ФинЦЕРТ Банка России) Главного управления безопасности и защиты информации Банка России.

Список сокращений

Положение № 382-П	Положение Банка России от 9.06.2012 № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств»
Форма отчетности 0403203	Форма отчетности 0403203 «Сведения о выявлении инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств», установленная Указанием Банка России от 9.06.2012 № 2831-У «Об отчетности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов по переводу денежных средств»
Форма отчетности 0409258	Форма отчетности 0409258 «Сведения о несанкционированных операциях, совершенных с использованием платежных карт», установленная Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»
Комплекс БР ИББС	Комплекс документов Банка России по стандартизации обеспечения информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации, описывающий единый подход к построению системы обеспечения информационной безопасности организаций банковской сферы с учетом требований российского законодательства
Несанкционированная операция	Несанкционированная операция по переводу денежных средств
ДБО	Дистанционное банковское обслуживание
Мобильные устройства	Абонентские устройства мобильной связи, мобильные телефоны, смартфоны, коммуникаторы и другие устройства, используемые клиентами кредитных организаций при осуществлении переводов денежных средств
ЭСП	Электронное средство платежа
CNP-транзакция	Транзакция типа «Card Not Present» – операция, осуществленная в сети Интернет с использованием реквизитов платежной карты (без предъявления ее материального носителя)

Введение

В настоящем обзоре приведены данные о количестве и объеме несанкционированных операций за 2017 год. Кроме того, обзор содержит сведения об инцидентах, произошедших при эксплуатации отчитывающимися операторами по переводу денежных средств и операторами услуг платежной инфраструктуры объектов информационной инфраструктуры.

Настоящий обзор составлен на основе сведений, представленных отчитывающимися операторами по переводу денежных средств и операторами услуг платежной инфраструктуры в Банк России в рамках форм отчетности 0403203 и 0409258.

Обзор разделен на четыре логически связанные части.

Первая часть содержит сведения о несанкционированных операциях, совершенных с использованием платежных карт и их реквизитов (далее при совместном упоминании – платежные карты). Сведения об объеме и количестве несанкционированных операций представляются в Банк России в рамках формы отчетности 0409258, сведения о причинах несанкционированных операций – в рамках формы отчетности 0403203.

Вторая часть включает информацию о несанкционированных операциях со счетов юридических лиц, использующих системы ДБО для осуществления переводов денежных средств. Сведения об объеме, количестве и причинах несанкционированных операций представляются в Банк России в рамках формы отчетности 0403203.

В третьей части приведены сведения об инцидентах, произошедших при эксплуатации отчитывающимися операторами по переводу денежных средств и операторами услуг платежной инфраструктуры объектов информационной инфраструктуры. Сведения о количестве и причинах инцидентов представляются в Банк России в рамках формы отчетности 0403203.

Четвертая часть содержит данные о введении в действие Комплекса БР ИББС в кредитных организациях, а также анализ итоговых показателей оценки выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, установленных Положением № 382-П.

Настоящий обзор может быть использован операторами по переводу денежных средств, а также операторами услуг платежной инфраструктуры в целях планирования мероприятий по управлению рисками, внутреннему контролю, защите информации, в том числе в целях учета количества и характера инцидентов, произошедших при эксплуатации объектов информационной инфраструктуры, в ходе реализации требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

1. Сведения о несанкционированных операциях, совершенных с использованием платежных карт



ДИНАМИКА КОЛИЧЕСТВА И ОБЪЕМА ОПЕРАЦИЙ

По данным Банка России об операциях, совершенных на территории Российской Федерации и за ее пределами с использованием платежных карт, эмитированных на территории Российской Федерации, количество и объем соответствующих операций неизменно увеличиваются. Рост показателей за 2017 г. составил около 25% относительно аналогичных значений за 2016 год.

25%

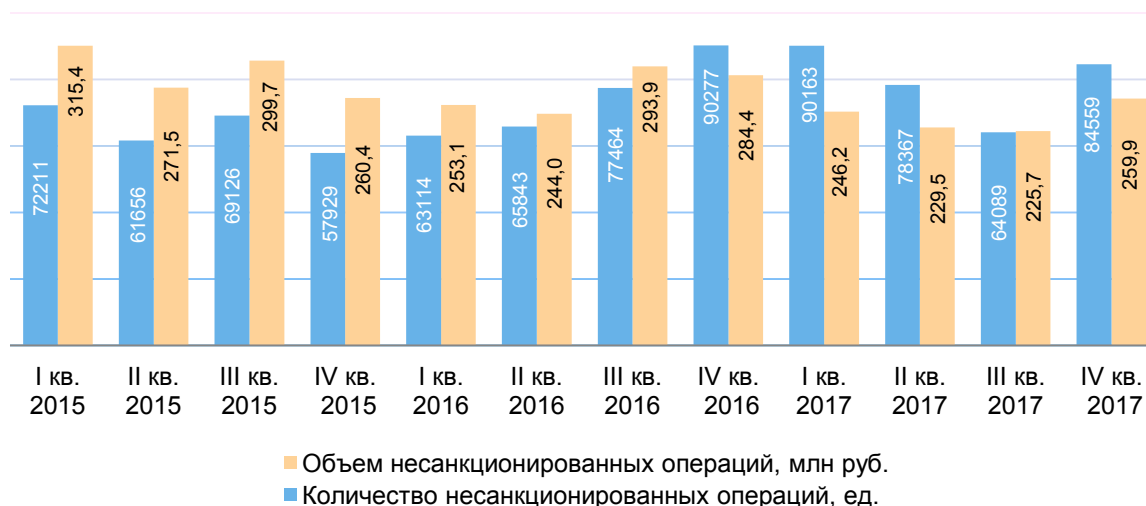
Рост объема операций с использованием платежных карт относительно 2016 года

ДИНАМИКА КОЛИЧЕСТВА И ОБЪЕМА НЕСАНКЦИОНИРОВАННЫХ ОПЕРАЦИЙ

На протяжении 2017 г. наблюдается снижение объема несанкционированных операций.

Рисунок 1

Количество и объем несанкционированных операций с использованием платежных карт

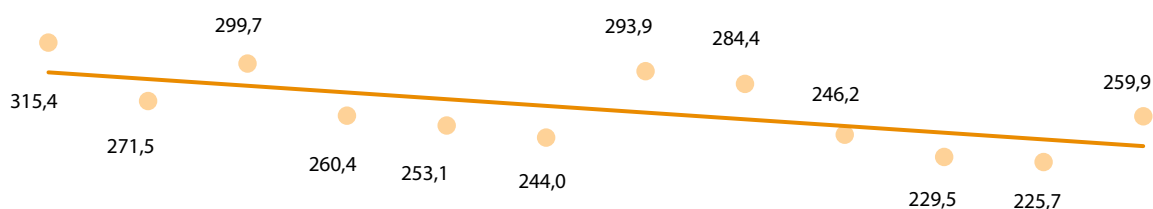


Объем всех несанкционированных операций, совершенных с использованием платежных карт, эмитированных на территории Российской Федерации, в 2017 г. составил 961,3 млн руб., что меньше аналогичного показателя за 2016 г. на 10,6%. Снижение объемов несанкционированных операций за отчетный период в абсолютном выражении составило 114 млн руб. против 71,6 млн руб. за 2016 год. При этом сохраняется тенденция 2016 г. к снижению общего объема несанкционированных операций. Количество таких операций за отчетный период составило 317 178, что незначительно превышает аналогичный показатель предыдущего отчетного периода.

961,3 млн рублей

Объем всех несанкционированных операций, совершенных с использованием платежных карт в 2017 году

Рисунок 2
Тренд объема несанкционированных операций с использованием платежных карт (млн руб.)



I кв. 2015	II кв. 2015	III кв. 2015	IV кв. 2015	I кв. 2016	II кв. 2016	III кв. 2016	IV кв. 2016	I кв. 2017	II кв. 2017	III кв. 2017	IV кв. 2017
------------	-------------	--------------	-------------	------------	-------------	--------------	-------------	------------	-------------	--------------	-------------

Указанная тенденция может быть обусловлена проводимой операторами по переводу денежных средств работой, направленной на активное развитие систем выявления и противодействия несанкционированным операциям (системы класса антифрод). Эффективное использование подобных систем повышает качество верификации лица, осуществляющего перевод денежных средств, вследствие чего снижается эффективность действий злоумышленников (средняя сумма одной несанкционированной операции в 2017 г. снизилась на 17,2% и составила 3 тыс. руб.). Вместе с тем нисходящие тренды в числе и объеме несанкционированных операций свидетельствуют о некотором снижении активности злоумышленников, объяснением чему может являться активное развитие криптовалют и переключение интереса на них. Законодательное регулирование соответствующего рынка может снизить его привлекательность для злоумышленников, что, возможно, повлечет за собой повышение их активности в области дистанционных платежных сервисов и, как следствие, увеличение количества и объема несанкционированных операций.

3 тыс. рублей

Средняя сумма одной несанкционированной операции в 2017 г. (снижение на 17,2% относительно 2016 г.)

ДОЛЯ КОЛИЧЕСТВА И ОБЪЕМА НЕСАНКЦИОНИРОВАННЫХ ОПЕРАЦИЙ В ОБЩЕМ ЧИСЛЕ ОПЕРАЦИЙ, СОВЕРШЕННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

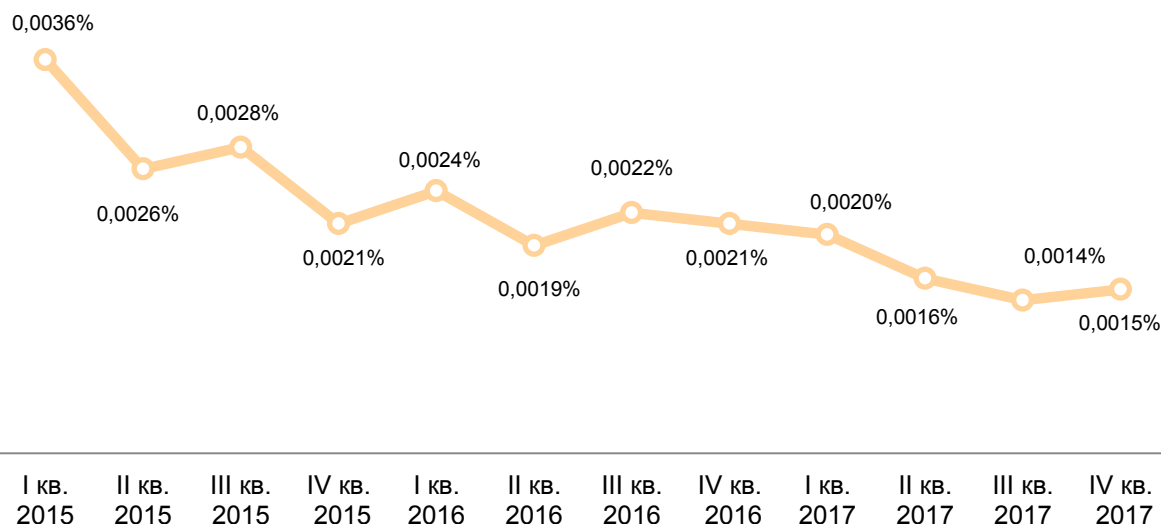
Доля объема несанкционированных операций в общем объеме операций, совершенных с использованием платежных карт, в 2017 г. составила 0,0016%. При этом нисходящий тренд не изменился. Указанное значение не превышает установленный Банком России целевой показатель доли объема несанкционированных операций в общем объеме операций, совершенных с использованием платежных карт. Данный показатель установлен на уровне 0,0050%.

0,0016%

Доля объема несанкционированных операций в общем объеме операций, совершенных с использованием платежных карт

Рисунок 3

Доля несанкционированных операций с использованием платежных карт в разрезе их объема



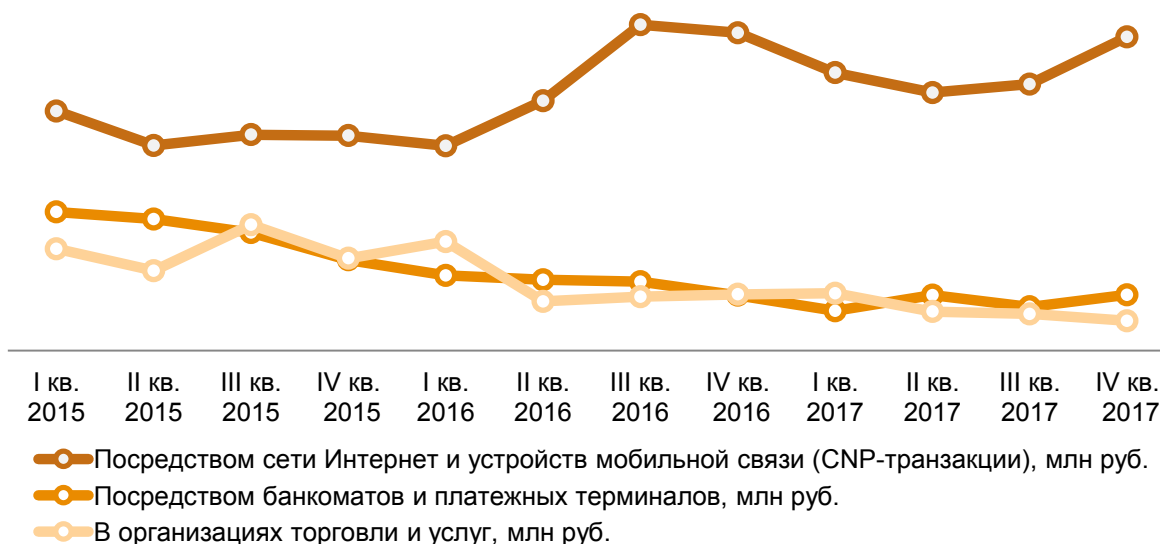
РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПО УСЛОВИЯМ СОВЕРШЕНИЯ НЕСАНКЦИОНИРОВАННЫХ ОПЕРАЦИЙ

В соответствии с правилами заполнения форм отчетности, направляемых в Банк России, несанкционированные операции разделены на группы, исходя из условий их проведения: в организациях торговли, банкоматах и CNP-транзакции. Как и годом ранее, основную долю в разрезах объема и количества несанкционированных операций составляют CNP-транзакции.

CNP-транзакции

Составляют основную долю несанкционированных операций

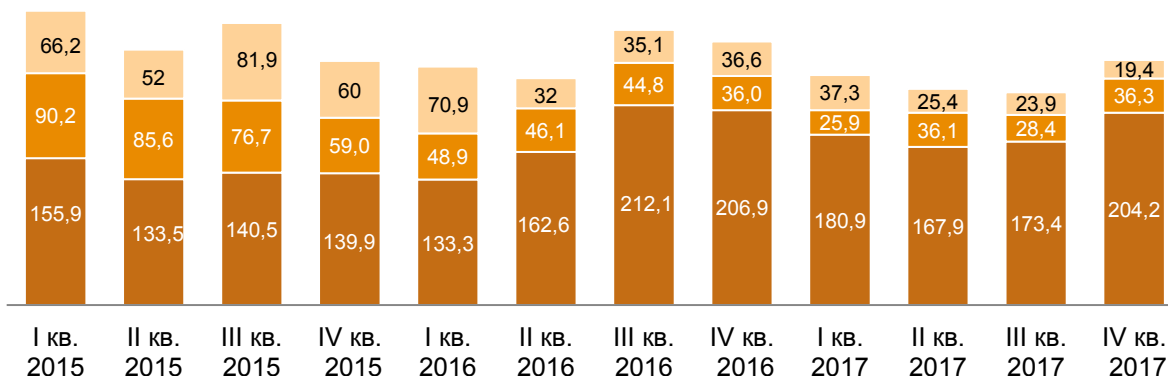
Рисунок 4
Динамика несанкционированных операций с использованием платежных карт в разрезе условий их проведения



Объемы несанкционированных операций, осуществленных в организациях торговли и банкоматах, снижаются, в то время как объем несанкционированных операций без предъявления карты растет. Помимо обязательного оснащения микропроцессором (чипом) платежных карт, выданных (эмитированных) на территории Российской Федерации, срок действия которых начинается после 1 июля 2015 г., подобный характер тренда может быть обусловлен смещением вектора интересов пользователей и провайдеров услуг в сторону сети Интернет в рамках повышения доступности платежных услуг, вследствие чего вектор интересов злоумышленников (поступательно за вектором интересов пользователей и провайдеров услуг) смещается от банкоматов и организаций торговли в сторону CNP-транзакций.

Важную роль в противодействии несанкционированным CNP-транзакциям играет взаимодействие организаций кредитно-финансовой сферы с регистраторами доменных имен в части доведения сведений о фишинговых ресурсах (домены, с которых осуществляются мошеннические действия, связанные с использованием платежных карт). Используя статус Банка России в качестве компетентной организации, ФинЦЕРТ выявляет и направляет предложения о снятии с делегирования фишинговых сайтов, положительно влияя на снижение числа скомпрометированных данных платежных карт, что, в свою очередь, ведет к сокращению числа и объема несанкционированных операций в сети Интернет.

Рисунок 5
Объем несанкционированных операций с использованием платежных карт в разрезе места их совершения



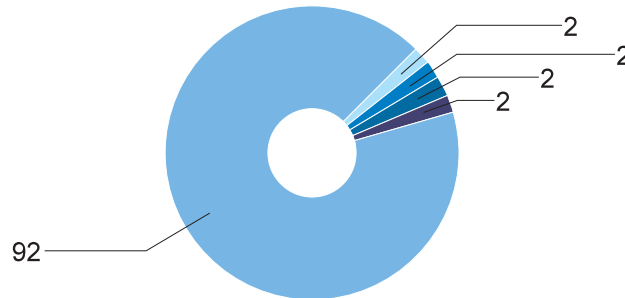
- В организациях торговли и услуг, млн руб.
- Посредством банкоматов и платежных терминалов, млн руб.
- Посредством сети Интернет и устройств мобильной связи (СНП-транзакции), млн руб.

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПО ПРИЧИНАМ СОВЕРШЕНИЯ НЕСАНКЦИОНИРОВАННЫХ ОПЕРАЦИЙ

На сегодняшний день формой отчетности 0403203 предусмотрены следующие возможные причины несанкционированных операций: использование ЭСП без согласия клиента вследствие противоправных действий, потери, нарушения конфиденциальности; нарушение клиентом порядка использования ЭСП; побуждение владельца ЭСП к совершению операции путем обмана или злоупотребления доверием; воздействие вредоносного кода и так далее. В качестве причины возникновения большей части несанкционированных операций (более 90%) отчитываемыми операторами указывается использование ЭСП без согласия клиента вследствие противоправных действий, потери, нарушения конфиденциальности аутентификационной информации.

Стоит отметить, что отчитываемые операторы при указании причины несанкционированной операции основываются на данных, представленных клиентом в заявлении. С учетом использования отчитываемыми операторами различных технологий для дополнительных проверок права пользования платежной картой причина «использование ЭСП без согласия клиента вследствие противоправных действий, потери, нарушения конфиденциальности» в большинстве случаев может быть сведена к воздействию вредоносного кода или побуждению владельца ЭСП к совершению операции путем обмана или злоупотребления доверием.

Рисунок 6
Распределение по причинам совершения несанкционированных операций с использованием платежных карт (в соответствии с данными формы отчетности 0403203) (%)



- Использование ЭСП без согласия клиента вследствие противоправных действий, потери, нарушения конфиденциальности*
- Нарушение клиентом порядка использования ЭСП
- Воздействие вредоносного кода
- Побуждение владельца ЭСП к совершению операции путем обмана или злоупотребления доверием
- Иная причина

* Предположительно воздействие вредоносного кода, побуждение владельца ЭСП к совершению операции путем обмана или злоупотребления доверием.

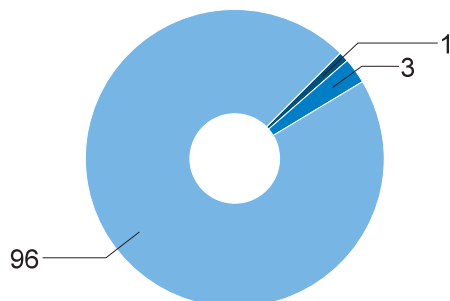
РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПО ОБРАЩЕНИЯМ В ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ

Данные, предоставленные отчитывающимися операторами по переводу денежных средств и операторами услуг платежной инфраструктуры в Банк России в рамках формы отчетности 0403203, свидетельствуют о том, что клиенты практически не информируют отчитывающихся операторов о факте обращения в правоохранительные органы. Подобная статистика может быть обусловлена тем, что в соответствии с рекомендациями о действиях при выявлении несанкционированных операций клиент в первую очередь обращается к отчитываемому оператору. Дополнительные сведения о последующем обращении в правоохранительные органы могут не доводиться клиентом до оператора.

97%

Доля несанкционированных операций с использованием платежных карт, о которых отсутствуют сведения о направлении информации в правоохранительные органы или соответствующая информация не направлялась

Рисунок 7
Распределение по обращениям в правоохранительные органы
(несанкционированные операции с использованием платежных карт) (%)



- Сведения о направлении информации в правоохранительные органы отсутствуют
- Информация направлена в правоохранительные органы
- Сведения не направлялись в правоохранительные органы

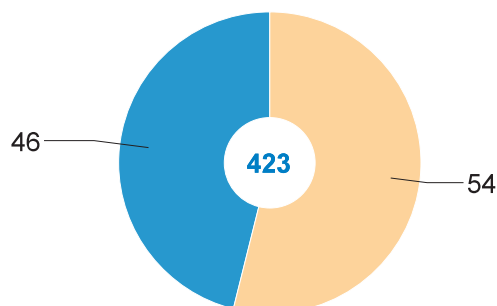
КОЛИЧЕСТВО И ОБЪЕМ НЕСАНКЦИОНИРОВАННЫХ ОПЕРАЦИЙ В РАЗБИВКЕ ПО КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ

За 2017 г. сведения об использовании клиентами кредитных организаций платежных карт, эмитированных кредитными организациями, для осуществления операций предоставили 423 кредитные организации, являющиеся операторами по переводу денежных средств. При этом только 46% отчитывающихся операторов сообщили в Банк России о совершении несанкционированных операций по эмитированным ими платежным картам.

46%

Доля отчитывающихся операторов, направивших в 2017 г. сведения о несанкционированных операциях с использованием платежных карт, выявленных у своих клиентов

Рисунок 8
Распределение по кредитным организациям, предоставившим сведения о выявлении несанкционированных операций (%)



- Кредитные организации, сообщившие о совершении несанкционированных операций с использованием платежных карт
- Кредитные организации, сообщившие об отсутствии несанкционированных операций с использованием платежных карт

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ КОЛИЧЕСТВА И ОБЪЕМА НЕСАНКЦИОНИРОВАННЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО МЕСТУ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ

На долю несанкционированных операций, совершенных за пределами Российской Федерации, приходится 40% от количества и 44% от объема всех несанкционированных операций. Нахождение злоумышленника вне российской юрисдикции существенно затрудняет его привлечение к ответственности российскими правоохранительными органами. Показатели свидетельствуют о том, что при использовании антифрод-систем трансграничным операциям должно уделяться пристальное внимание.

44%

Доля объема трансграничных несанкционированных операций

Рисунок 9
Количество несанкционированных операций с использованием платежных карт в территориальном разрезе

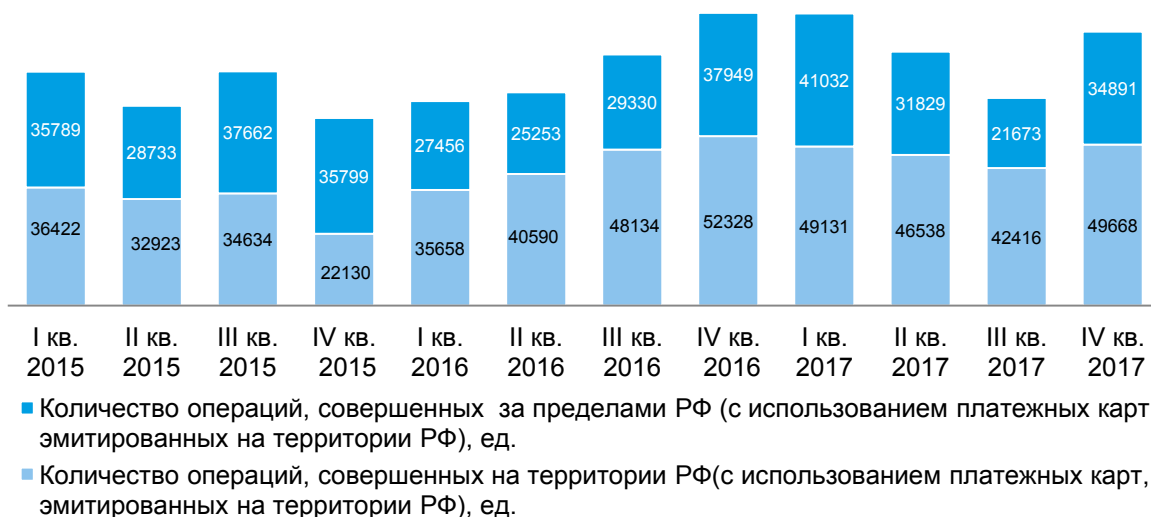


Рисунок 10
Объем несанкционированных операций с использованием платежных карт в территориальном разрезе

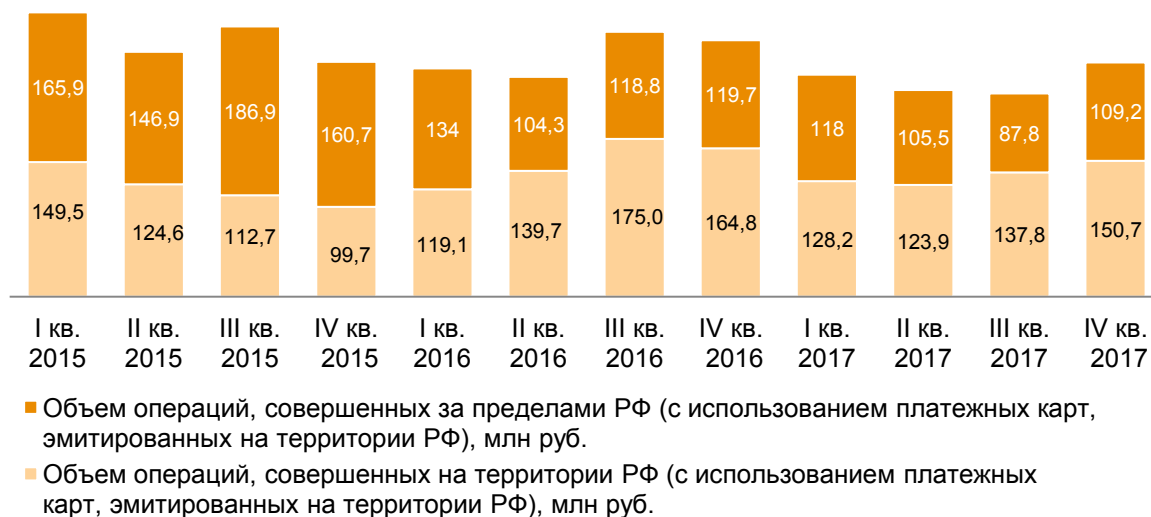
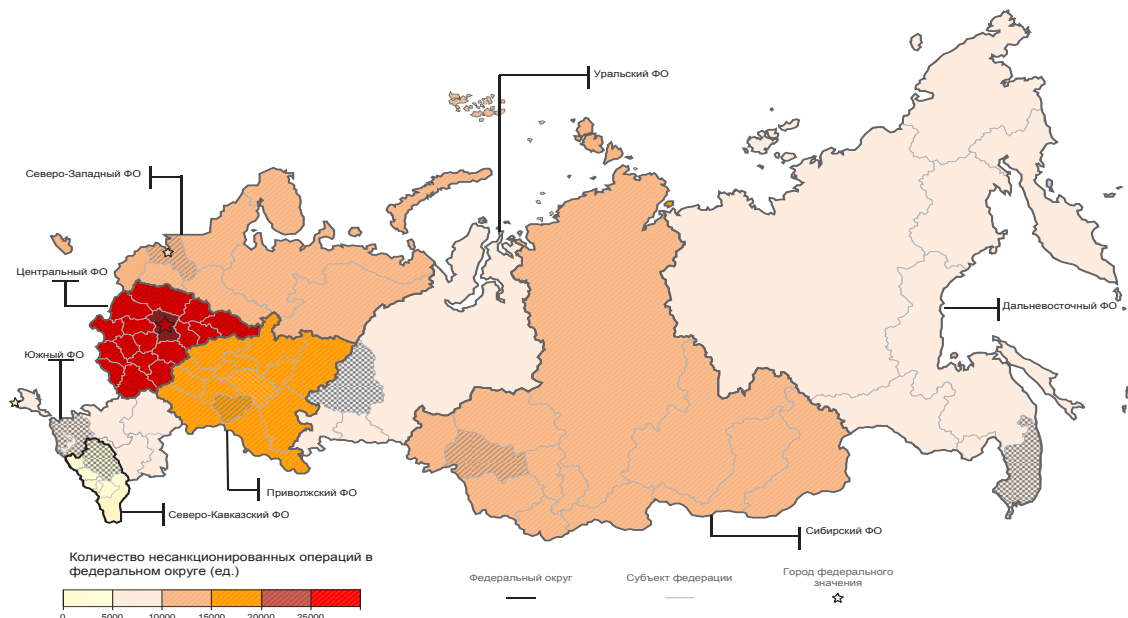


Рисунок 11
Количество несанкционированных операций с использованием платежных карт в территориальном разрезе



На карте представлены данные по распределению несанкционированных операций по месту совершения операций. При подготовке соответствующего графика учтены только данные об операциях, совершенных на территории Российской Федерации по платежным картам, эмитированным на территории Российской Федерации. Сумма представленных данных по распределению несанкционированных операций по месту совершения операции меньше суммы сводных данных о динамике количества аналогичных операций, поскольку в первом показателе не содержатся данные по несанкционированным операциям, совершенным за пределами Российской Федерации по платежным картам, эмитированным российскими кредитными организациями.

Москва и Московская область

Лидеры по количеству несанкционированных операций

Таблица 1
Количество и объем несанкционированных операций в разрезе федеральных округов

№	Федеральные округа и города федерального значения	Количество несанкционированных операций, ед.	Объем несанкционированных операций, тыс. руб.
1	Москва	85 819	325 539,5
2	Центральный	28 572	56 388,81
3	Приволжский	18 810	40 016,48
4	Сибирский	12 915	23 525,70
5	Северо-Западный	10 348	19 724,56
6	Уральский	9 357	19 920,15
7	Южный	8 459	17 594,9
8	Дальневосточный	5 801	14 587,96
9	Санкт-Петербург	5 464	19 471,93
10	Северо-Кавказский	2 208	3 953,19

Таблица 2
Субъекты, имеющие наибольшие показатели в рамках своего федерального округа

№		Количество несанкционированных операций, ед.	Объем несанкционированных операций, тыс. руб.
1	Московская область	9 286	29 319,69
2	Самарская область	2 568	4 605,87
3	Новосибирская область	2 494	5 599,52
4	Ленинградская область	3 465	6 248,36
5	Свердловская область	3 699	8 546,53
6	Краснодарский край	3 587	7 754,6
7	Хабаровский край	1 855	3 126,41
8	Ставропольский край	1 790	3 183,07

2. Сведения о несанкционированных операциях со счетов юридических лиц

ДИНАМИКА КОЛИЧЕСТВА И ОБЪЕМА НЕСАНКЦИОНИРОВАННЫХ ОПЕРАЦИЙ СО СЧЕТОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

В настоящем обзоре под несанкционированными операциями со счетов юридических лиц понимаются события, связанные с покушением на хищение денежных средств со счета юридического лица с использованием систем ДБО. В 2017 г. в Банк России была представлена информация о 841 несанкционированной операции со счетов юридических лиц на общую сумму 1,57 млрд рублей. Из них на долю остановленных операций приходится не менее половины от общего объема денежных средств. К остановленным операциям относятся операции, по которым перевод денежных средств не достиг окончательности либо окончательность перевода денежных средств наступила, но денежные средства заблокированы на счете получателя в соответствии с законодательством Российской Федерации до получения обоснования перевода денежных средств. На графике представлены значения общего объема несанкционированных операций, в процентном соотношении отражены доли неостановленных операций. Высокий процент остановленных операций свидетельствует об эффективности работы систем выявления и противодействия несанкционированным операциям (систем класса антифрод) и о высоком уровне межбанковского взаимодействия.

1,57 млрд рублей

Объем всех несанкционированных операций, совершенных со счетов юридических лиц в 2017 г. (из них на долю остановленных операций приходится не менее половины)

Рисунок 12
Количество и объем несанкционированных операций со счетов юридических лиц

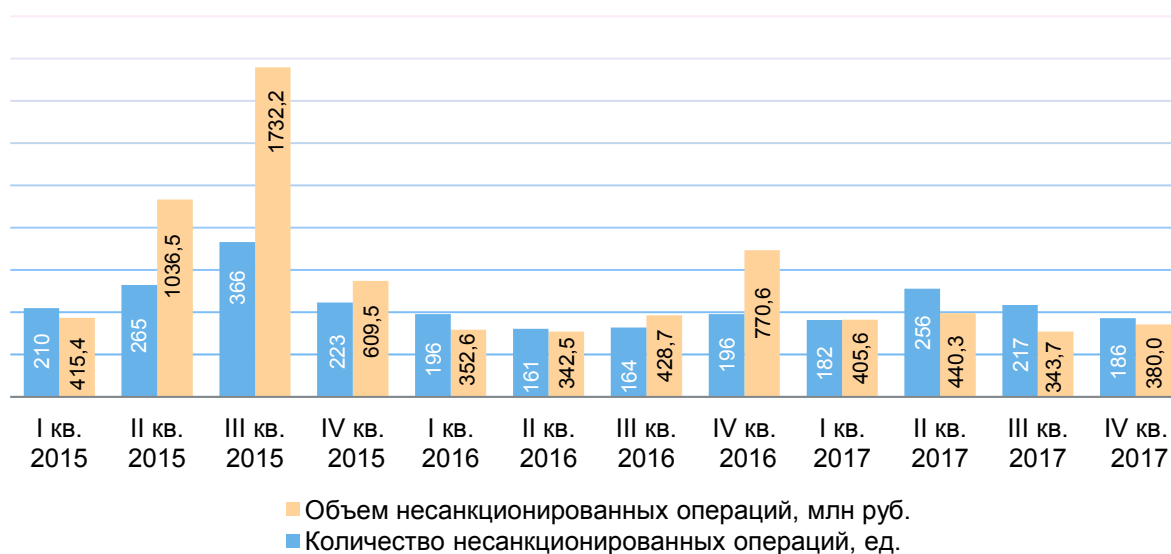
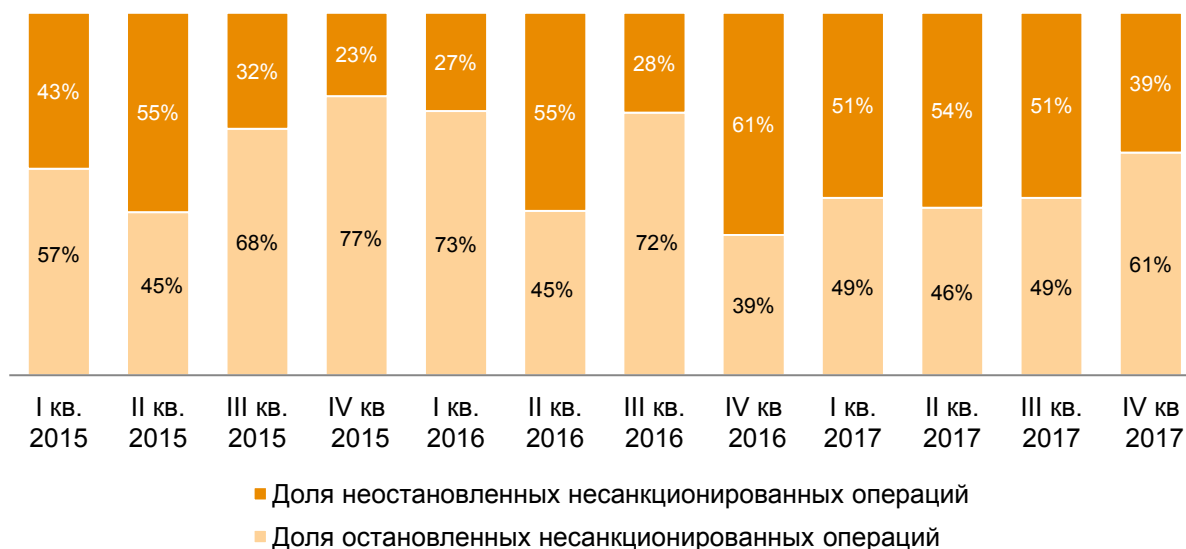


Рисунок 13
Соотношение объема остановленных и неостановленных несанкционированных операций


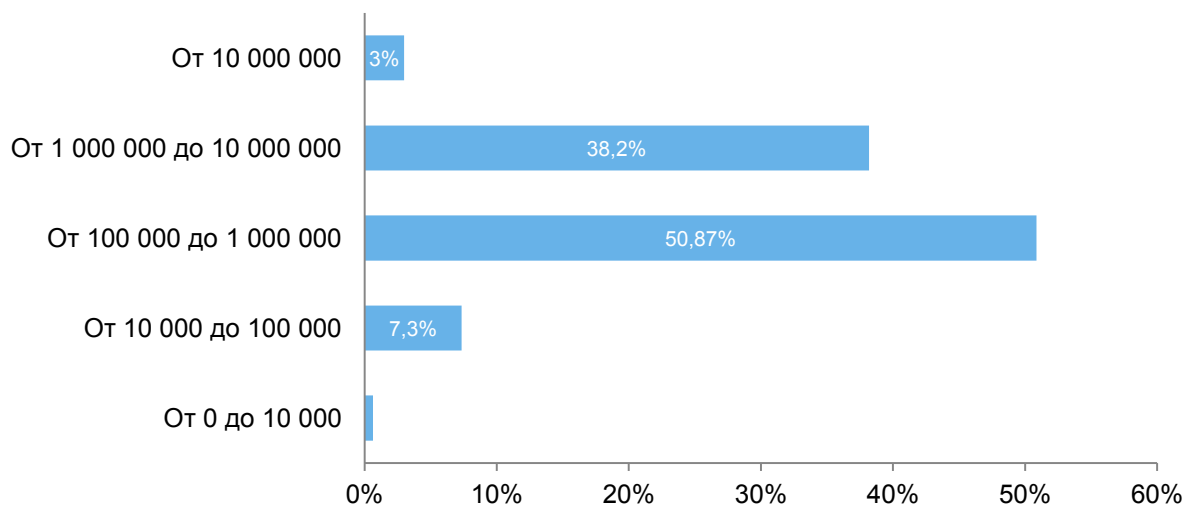
РАСПРЕДЕЛЕНИЕ НЕСАНКЦИОНИРОВАННЫХ ОПЕРАЦИЙ СО СЧЕТОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В РАЗРЕЗЕ ОБЪЕМА КАЖДОЙ НЕСАНКЦИОНИРОВАННОЙ ОПЕРАЦИИ В ОТДЕЛЬНОСТИ

Объемы операций со счетов юридических лиц значительно превышают аналогичные значения для операций с использованием платежных карт как по абсолютным показателям, так и в рамках отдельных операций. Если для осуществления несанкционированной операции с использованием платежной карты злоумышленники вынуждены учитывать максимальные размеры суммы операции (лимиты на операции со счета, установленные банком или клиентом), то при проведении подобной операции со счетов юридических лиц злоумышленники для успешного ее осуществления в лучшем случае вынуждены имитировать модель операций юридического лица, а в худшем – ограничены только количеством денежных средств на банковском счете юридического лица. Таким образом, для несанкционированных операций со счетов юридических лиц формируется особенность в виде больших сумм каждой несанкционированной операции в отдельности.

От 100 тыс. до 10 млн рублей

Основной сегмент, на который приходится объем одной несанкционированной операции со счета юридического лица

Рисунок 14
Распределение несанкционированных операций со счетов юридических лиц

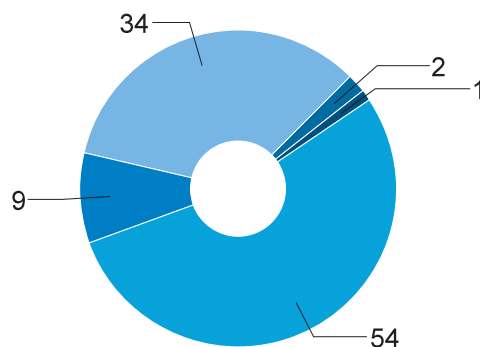


Основное количество несанкционированных операций приходится на сегмент от 100 тыс. до 10 млн рублей.

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПО ПРИЧИНАМ СОВЕРШЕНИЯ НЕСАНКЦИОНИРОВАННЫХ ОПЕРАЦИЙ

Данные, предоставленные отчитывающимися операторами в рамках формы отчетности 0403203, свидетельствуют о том, что причинами осуществления несанкционированных операций со счетов юридических лиц являются, в частности, нарушение порядка использования ЭСП и использование ЭСП без согласия клиента. С учетом того, что юридические лица в основном осуществляют операции через системы ДБО со стационарных компьютеров, причины, указываемые отчитывающимися операторами, в большинстве случаев могут быть сведены к воздействию вредоносного кода.

Рисунок 15
Распределение по причинам совершения несанкционированных операций со счетов юридических лиц (%)

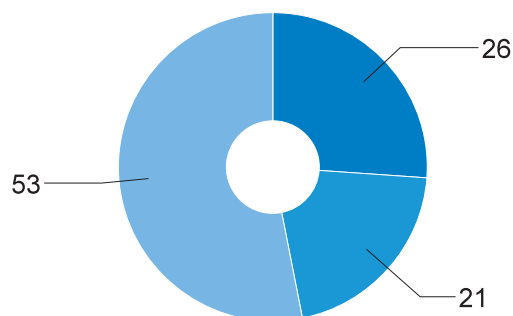


- Использование ЭСП без согласия клиента вследствие противоправных действий, потери, нарушения конфиденциальности (предположительно воздействие вредоносного кода)
- Нарушение клиентом порядка использования ЭСП
- Воздействие вредоносного кода
- Побуждение владельца ЭСП к совершению операции путем обмана или злоупотребления доверием
- Иная причина инцидента

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПО ОБРАЩЕНИЯМ В ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ

При несанкционированных операциях со счетов юридических лиц операторы по переводу денежных средств и операторы услуг платежной инфраструктуры обладают большим объемом (по каждой третьей несанкционированной операции) данных о факте обращения в правоохранительные органы, чем в случае подобных операций с использованием платежных карт (по каждой 20-й несанкционированной операции).

Рисунок 16
Распределение по обращениям в правоохранительные органы (несанкционированные операции со счетов юридических лиц) (%)



- Сведения о направлении информации в правоохранительные органы отсутствуют
- Информация направлена в правоохранительные органы
- Сведения не направлялись в правоохранительные органы

Стоит отметить, что, не обращаясь в правоохранительные органы и не требуя от государства принятия предусмотренных законом мер, занимая тем самым пассивную позицию, пострадавшие сами фактически оправдывают действия злоумышленников, формируют иллюзию их безнаказанности и провоцируют их дальнейшую активность. В отсутствие сведений о действиях злоумышленников правоохранительные органы не имеют возможности их раскрыть. Злоумышленники совершают не единичную несанкционированную операцию, а занимаются этим зачастую на постоянной основе, оставляя за собой многочисленные следы. Поэтому обращение в правоохранительные органы имеет смысл для того, чтобы в будущем, когда преступный путь злоумышленника будет все-таки прерван, были бы правовые основания для его привлечения к ответственности за все прошлые несанкционированные операции.

Законодательство и практика тоже не стоят на месте. В частности, согласно Постановлению Пленума Верховного Суда Российской Федерации, принятому в конце прошлого года, дела о мошенничестве, в том числе компьютерном, связанном с переводом денежных средств, теперь будут расследоваться фактически по местам нахождения пострадавших.

79%

Доля несанкционированных операций со счетов юридических лиц, о которых отсутствуют сведения о направлении информации в правоохранительные органы или соответствующая информация не направлялась

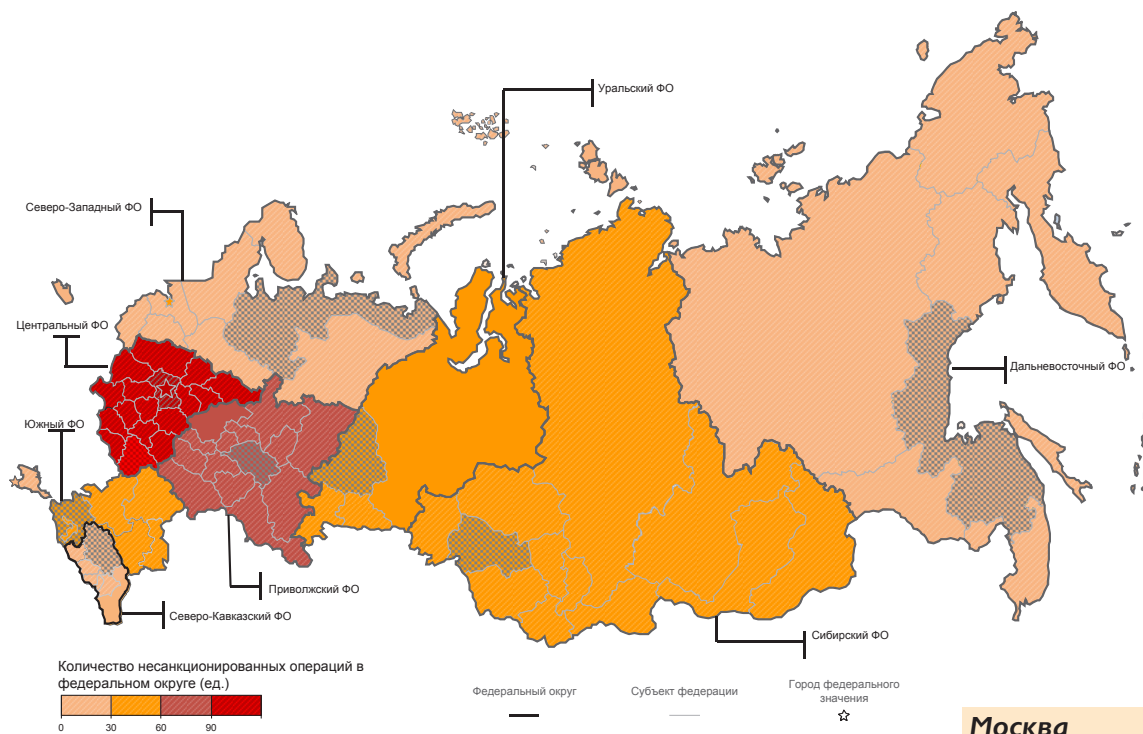
**РАСПРЕДЕЛЕНИЕ КОЛИЧЕСТВА И ОБЪЕМА
НЕСАНКЦИОНИРОВАННЫХ
ОПЕРАЦИЙ ПО МЕСТУ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ**

В приведенных данных по распределению несанкционированных операций со счетов юридических лиц по месту совершения операций

указываются данные по месту обращения юридического лица при выявлении несанкционированной операции, то есть по месту ведения счета.

Рисунок 17

Количество несанкционированных операций со счетов юридических лиц в территориальном разрезе



Москва и Московская область

Лидеры по количеству несанкционированных операций со счетов юридических лиц

Таблица 3

Количество и объем несанкционированных операций в разрезе федеральных округов

№	Федеральные округа и города федерального значения	Количество несанкционированных операций, ед.	Объем несанкционированных операций, тыс. руб.
1	Москва	361	1 068 701
2	Центральный	126	242 725,3
3	Приволжский	80	87 368,5
4	Санкт-Петербург	49	66 109,8
5	Сибирский	48	74 388,6
6	Южный	44	52 613,8
7	Уральский	34	29 304,9
8	Северо-Западный	27	30 172,01
9	Дальневосточный	11	28 018,2
10	Северо-Кавказский	10	17 677,2

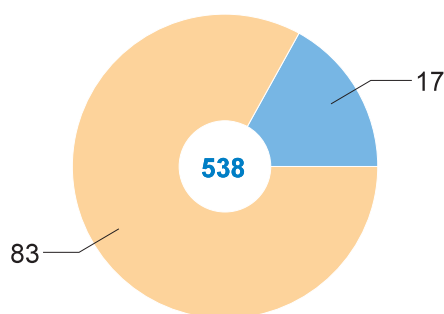
Таблица 4
Субъекты, имеющие наибольшие показатели в рамках своего федерального округа

№		Количество несанкционированных операций, ед.	Объем несанкционированных операций, тыс. руб.
1	Московская область	34	41 927,24
2	Республика Татарстан	22	20 284,66
3	Новосибирская область	14	25 036,96
4	Краснодарский край	20	24 988,93
5	Свердловская область	15	10 224,05
6	Архангельская область	10	3 749,002
7	Хабаровский край	6	5 819,31
8	Ставропольский край	5	3 286,522

КОЛИЧЕСТВО И ОБЪЕМ НЕСАНКЦИОНИРОВАННЫХ ОПЕРАЦИЙ В РАЗБИВКЕ ПО КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ

Сведения о совершении несанкционированных операций со счетов юридических лиц за 2017 г. были представлены 91 кредитной организацией, что составляет 17% от числа всех кредитных организаций, предоставляющих клиентам – юридическим лицам доступ к счетам дистанционным способом.

Рисунок 18
Распределение по кредитным организациям, предоставившим сведения о выявлении несанкционированных операций (%)



- Доля кредитных организаций, предоставивших сведения о совершении несанкционированных операций со счетов юридических лиц
- Доля кредитных организаций, не предоставивших сведения о совершении несанкционированных операций со счетов юридических лиц

3. Сведения об инцидентах, произошедших при эксплуатации операторами по переводу денежных средств и операторами услуг платежной инфраструктуры объектов информационной инфраструктуры

СВЕДЕНИЯ О НЕСАНКЦИОНИРОВАННЫХ ОПЕРАЦИЯХ

За отчетный период отчитывающиеся операторы направили в Банк России информацию о восьми атаках на свои процессинговые центры. В результате доступа к автоматизированным системам процессинговых центров, изменения доступного остатка средств и установленных лимитов злоумышленники совершили покушения на хищение денежных средств на сумму 950 млн рублей. Помимо этого, в Банк России направлена информация об одной успешной атаке на рабочее место оператора системы SWIFT. Объем несанкционированных операций в результате данной атаки составил 339,5 млн рублей. Указанные инциденты свидетельствуют о недостаточной защищенности внутренней локальной сети кредитных организаций.

В 2017 г. данные о несанкционированных операциях с корреспондентских счетов, открытых в расчетных центрах платежной системы Банка России, были представлены только двумя операторами по переводу денежных средств на общую сумму 54 млн рублей. Причиной осуществления указанных несанкционированных операций является воздействие вредоносного кода на объекты информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств. Число инцидентов, связанных с несанкционированным списанием денежных средств с использованием инфраструктуры, предназначенной для проведения переводов денежных средств в платежной системе Банка России, уменьшилось, и ущерб от таких инцидентов по сравнению с предыдущим отчетным периодом значительно снизился, в том числе за счет применения операторами по переводу денежных средств рекомендаций, содержащихся в бюллетенях ФинЦЕРТ, направляемых участникам информационного обмена. В 2016 г. ущерб от подобного рода инцидентов составил свыше 700 млн рублей.

В 2017 г. шесть отчитывающихся операторов сообщили о случаях перевода кассиром денежных средств, принадлежавших работодателю, на банковские счета злоумышленников в результате побуждения работника к совершению операции путем обмана или злоупотребления доверием. Объем несанкционированных операций в результате соответствующей атаки составил 7 млн рублей.

1,35 млрд

Объем несанкционированных операций в результате инцидентов, произошедших при эксплуатации отчитывающимися операторами объектов информационной инфраструктуры

СВЕДЕНИЯ О СОБЫТИЯХ, НЕ СВЯЗАННЫХ С НЕСАНКЦИОНИРОВАННЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ

Десять отчитывающихся операторов направили в Банк России информацию о 21 инциденте, связанном с покушением на хищение денежных средств посредством воздействия на банкоматы, ущерб от которых составил 40 млн рублей. Четыре отчитывающихся оператора сообщили о 120 фактах покушения на хищение денежных средств из платежных терминалов. Ущерб от данного типа атак составил 2 млн рублей.

Зафиксированы следующие способы воздействия на банкоматы:

1. Прямое подключение к банкомату технических устройств, позволяющих управлять банкоматом.
2. Удаленное управление банкоматом, платежным терминалом, в том числе вследствие заражения вредоносным кодом.
3. Физическое воздействие на банкомат, платежный терминал (взрыв, взлом и так далее).

4. Анализ сведений об оценках выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств

На сегодняшний день в соответствии с подходом, определенным методикой проведения оценки соответствия (Приложение 1 к Положению № 382-П), в результате проведения такой оценки выставляются количественная и качественная оценки выполнения операторами требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств. Обобщенные результаты приведены в таблице 5.

Таблица 5
Результаты оценки выполнения требований Положения № 382-П

Качественная оценка	Значение итогового показателя Rпс	Всего операторов	Доля, %	ОПДС*	ОПС**	ОУПИ***
Неудовлетворительная	$0 < R_{пс} < 0,5$	2	0,35	2	0	0
Сомнительная	$0,5 \leq R_{пс} < 0,7$	26	4,51	26	0	0
Удовлетворительная	$0,7 \leq R_{пс} < 0,85$	360	62,39	347	11	2
Хорошая	$0,85 \leq R_{пс} \leq 1$	189	32,76	181	5	3
Итого		577****		556	16	5

* ОПДС – оператор по переводу денежных средств.

** ОПС – оператор платежной системы.

*** ОУПИ – оператор услуг платежной инфраструктуры.

**** Из них 310 приняли решения о введении в действие Комплекса БР ИББС, при этом у 42 отчитывающихся операторов оценка соответствия проведена силами сторонних организаций, а у 223 – в форме самооценки.

Среднее значение итогового показателя, характеризующего выполнение всех требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, соответствует качественной оценке выполнения требований «удовлетворительная» (0,8 в количественном эквиваленте). Низкие значения качественной оценки выполнения требований могут свидетельствовать о низком уровне обеспечения защиты информации, в то время как высокие значения могут говорить об их номинальности, в связи с чем полученная информация является исходной при принятии решения о целесообразности включения в инспекционные проверки, проводимые Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации, вопросов выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

«Удовлетворительная» (0,8 в количественном эквиваленте)

Среднее значение оценки выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств

Для 17 отчитывающихся операторов, которые сообщили о несанкционированных операциях, произошедших при эксплуатации ими объектов информационной инфраструктуры, актуальна следующая статистика:

		Значение
Качественная оценка	неудовлетворительная	0
	сомнительная	3
	удовлетворительная	12
	хорошая	2
Проведение оценки соответствия	самооценка	15
	внешняя оценка	2
Средняя качественная оценка	удовлетворительная	
Средний итоговый показатель		0,73

5. Заключение

По данным Банка России об операциях, совершенных на территории Российской Федерации и за ее пределами с использованием платежных карт, эмитированных кредитными организациями, объем и количество операций постоянно увеличиваются. Планомерное развитие дистанционных платежных сервисов и совершенствование национальной платежной системы на основе использования электронного документооборота и других современных технологий способствуют повышению доступности платежных услуг и расширению сферы безналичных расчетов. За отчетный период с использованием платежных карт было совершено более 317 тыс. несанкционированных операций на общую сумму 961,3 млн рублей. При этом сохраняется тенденция 2016 г. на снижение общего объема несанкционированных операций. Доля несанкционированных операций в общем объеме операций по переводу денежных средств с использованием платежных карт составила 0,0016%. При этом нисходящий тренд остался без изменений по сравнению с 2016 годом. Учитывая мероприятия, проводимые Банком России в области противодействия киберпреступности в кредитно-финансовой сфере, в условиях общего роста платежей, совершаемых в безналичной форме, Банк России ставит перед собой цель удержать показатель доли несанкционированных операций в общем объеме операций, совершенных с использованием платежных карт, ниже уровня 0,0050%.

В общем объеме и количестве несанкционированных операций основную долю составляют CNP-транзакции. По сравнению с 2016 г. в отчетном периоде указанное соотношение осталось без изменения.

В качестве причин возникновения большей части несанкционированных операций (более 90%) отчитывающимися операторами указывается использование ЭСП без согласия клиента вследствие противоправных действий, потери, нарушения конфиденциальности аутентификационной информации. С учетом использования отчитывающимися операторами различных технологий, позволяющих осуществлять дополнительные проверки права пользования платежной картой, в качестве причин значительной части указанных несанкционированных операций можно считать воздействие вредоносного кода и побуждение владельца ЭСП к совершению операции путем обмана или злоупотребления доверием.

Данные, представленные отчитывающимися операторами по переводу денежных средств и операторами услуг платежной инфраструктуры в Банк России в рамках формы отчетности 0403203, свидетельствуют о том, что клиенты практически (более 92% случаев несанкционированных операций) не информируют отчитывающихся операторов о факте обращения в правоохранительные органы.

По объему несанкционированных операций с использованием платежных карт до трети соответствующих показателей приходится на Москву. На долю несанкционированных операций, совершенных

за пределами Российской Федерации, приходится 40% от количества и 44% от объема всех несанкционированных операций.

В 2017 г. в Банк России была представлена информация о 841 несанкционированной операции со счетов юридических лиц на общую сумму 1,57 млрд рублей. Из них на долю остановленных операций приходится не менее половины от общего объема денежных средств.

В 2017 г. наблюдалось снижение объемов несанкционированных операций со счетов юридических лиц. При этом основное количество несанкционированных операций со счетов юридических лиц приходится на сегмент от 100 тыс. до 10 млн рублей. По количеству и объему несанкционированных операций со счетов юридических лиц до половины соответствующих показателей приходится на Москву.

Стоит отметить, что нисходящие тренды по объемам несанкционированных операций как с использованием платежных карт, так и со счетов юридических лиц свидетельствуют о переориентации злоумышленников с дистанционных платежных сервисов на информационную инфраструктуру операторов по переводу денежных средств и операторов услуг платежной инфраструктуры. За отчетный период было зафиксировано восемь атак на процессинговые центры операторов по переводу денежных средств на общую сумму 950 млн рублей. Двумя операторами по переводу денежных средств были представлены данные о несанкционированных операциях с корреспондентских счетов, открытых в расчетных центрах платежной системы Банка России, на общую сумму 54 млн рублей. Кроме того, в Банк России направлена информация об одной успешной атаке на рабочее место оператора системы SWIFT. Объем несанкционированных операций в результате соответствующей атаки составил 339,5 млн рублей.

В 2017 г. шесть отчитывающихся операторов сообщили о случаях перевода кассиром денежных средств, принадлежавших работодателю, на банковские счета злоумышленников в результате побуждения работника к совершению операции путем обмана или злоупотребления доверием. Объем несанкционированных операций в результате соответствующей атаки составил 7 млн рублей.

Среднее значение итогового показателя, характеризующего выполнение всех требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, соответствует качественной оценке выполнения требований «удовлетворительная» (0,8 в количественном эквиваленте).

