



Банк России



ФИНЦЕРТ

# ОБЗОР ОПЕРАЦИЙ, СОВЕРШЕННЫХ БЕЗ СОГЛАСИЯ КЛИЕНТОВ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ЗА 2020 ГОД

Директор Департамента информационной безопасности  
Вадим Уваров

# Итоги 2020 года

- ДОЛЯ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ МЕТОДОВ СОЦИАЛЬНОЙ ИНЖЕНЕРИИ ↓ **61,8%**
- БАНКИ ВЕРНУЛИ КЛИЕНТАМ **1,1 млрд** УКРАДЕННЫХ РУБЛЕЙ
- ДОЛЯ ОПЕРАЦИЙ БЕЗ СОГЛАСИЯ КЛИЕНТОВ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ОПЕРАЦИЙ **0,0017%**
- НАКОПЛЕНО УНИКАЛЬНЫХ ПРИЗНАКОВ ОПЕРАЦИЙ БЕЗ СОГЛАСИЯ КЛИЕНТОВ **> 43 тыс.**

# Объем операций без согласия клиентов

• 2019

577

тыс. операций

6,4

млрд руб.

• 2020

773

тыс. операций

9,8

млрд руб.

## СРЕДНЯЯ СУММА ОПЕРАЦИИ БЕЗ СОГЛАСИЯ КЛИЕНТА-ФИЗЛИЦА

• 2019

10

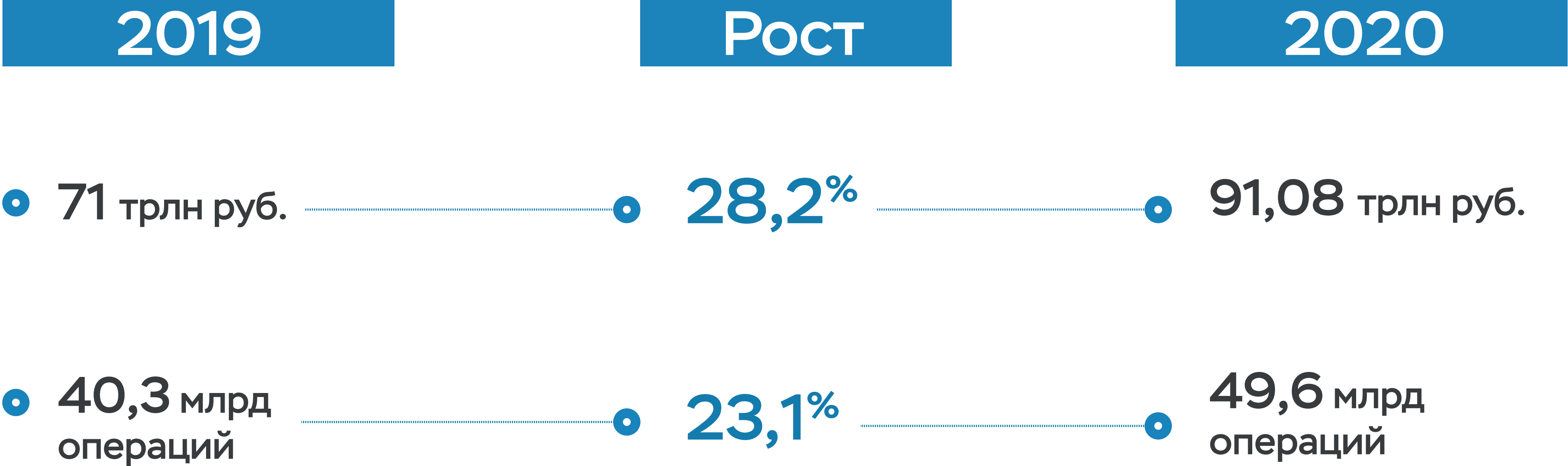
тыс. руб.

• 2020

11,4

тыс. руб.

# Общий объем и количество операций с использованием **электронных средств платежа**



# Тренды 2021 года



**СНИЖЕНИЕ ДОЛИ  
СОЦИАЛЬНОЙ ИНЖЕНЕРИИ**



**СНИЖЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ  
МОШЕННИКОВ ПРИ АКТИВИЗАЦИИ  
ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**



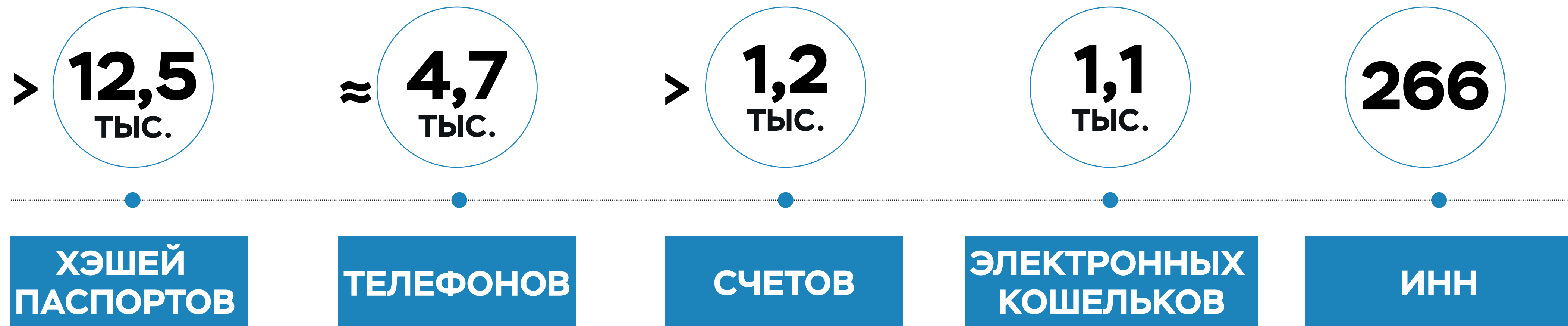
**ПРОДОЛЖЕНИЕ ПЕРЕХОДА  
ОТ СТРАТЕГИИ «ОТ МНОГИХ ПО ЧУТЬ-ЧУТЬ»  
К СТРАТЕГИИ «ОТ ОДНОГО, НО МНОГО»**



**РОСТ ОБЪЕМОВ  
И СРЕДНЕЙ  
СУММЫ ХИЩЕНИЙ**

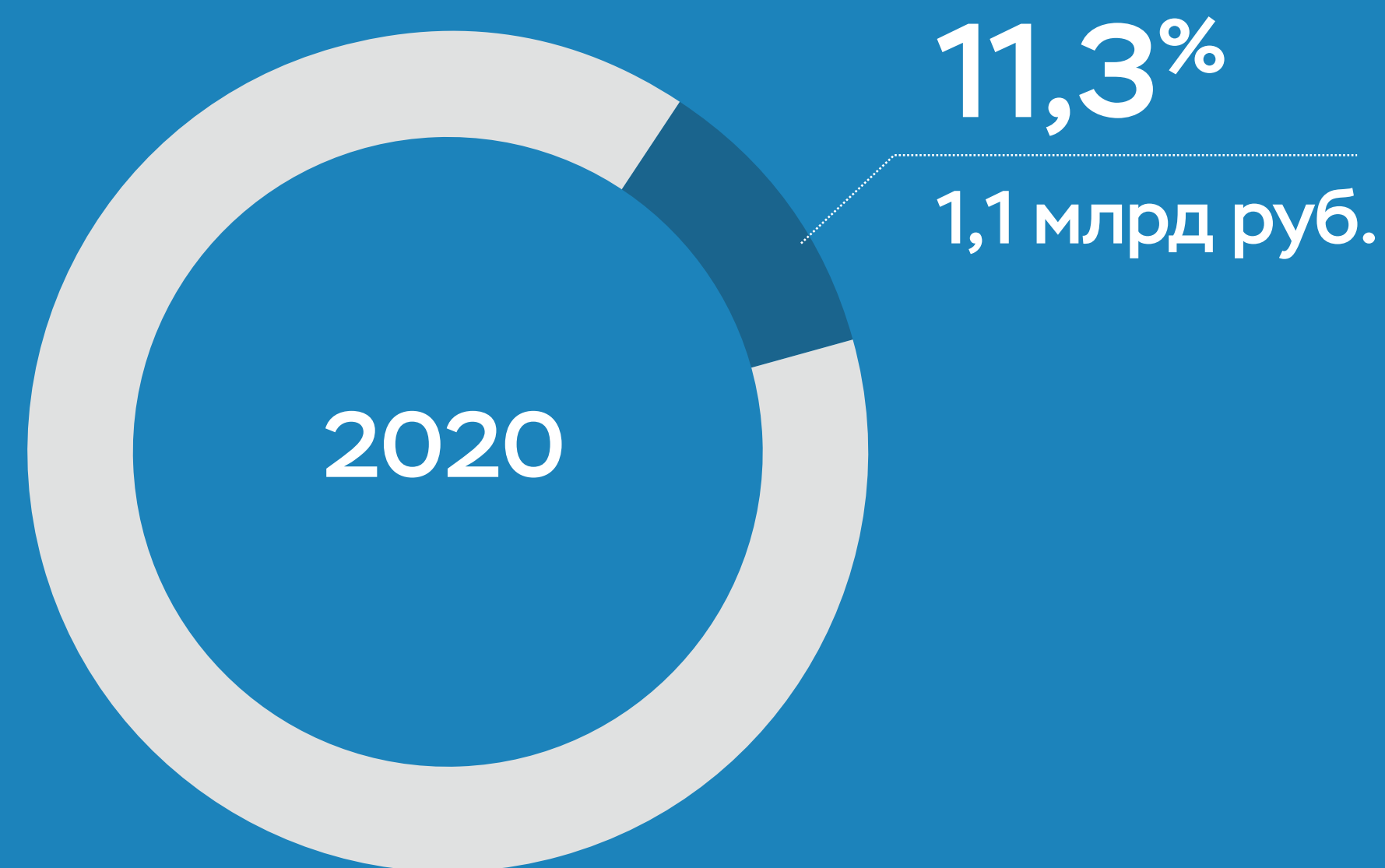
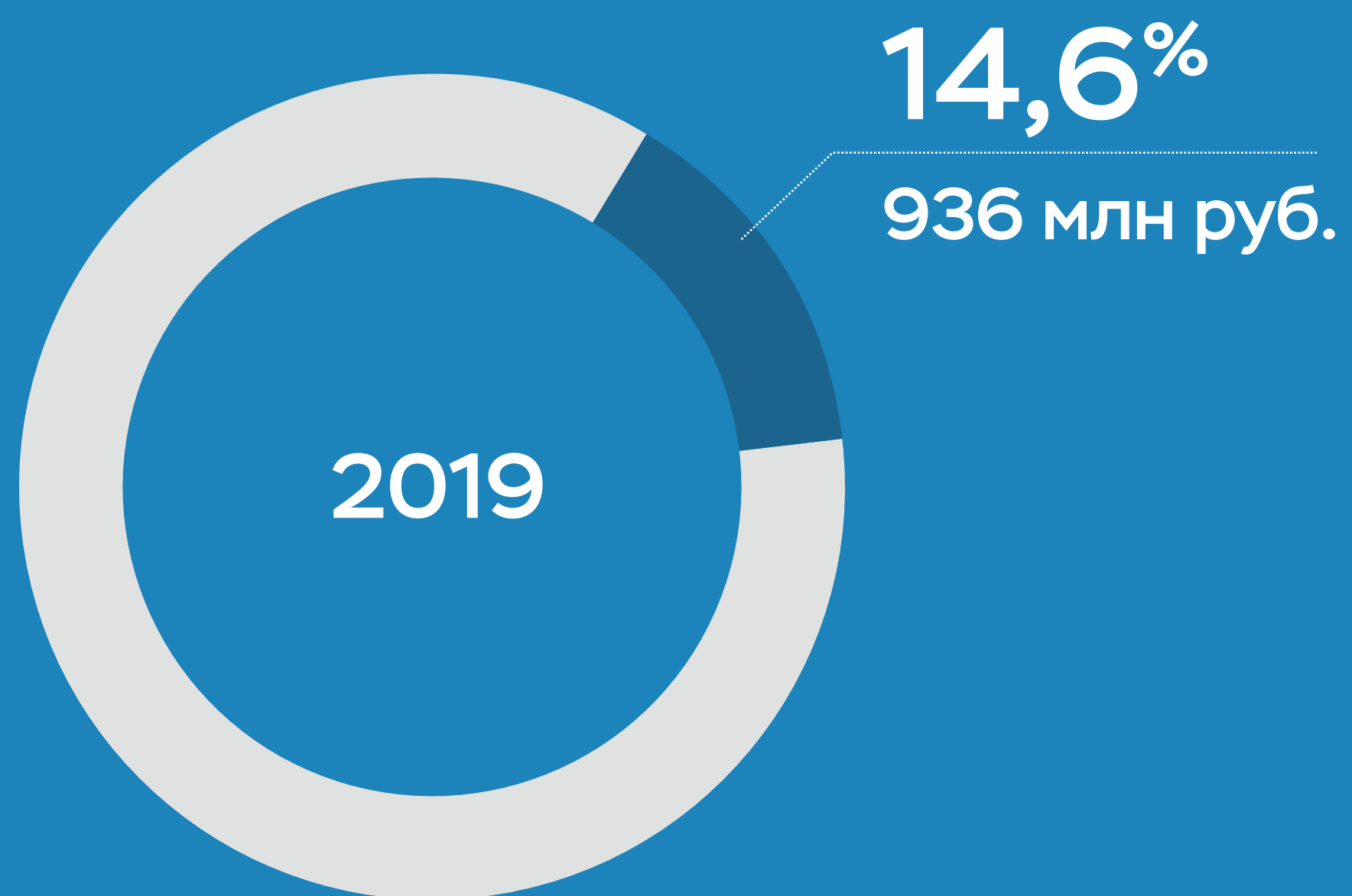
# Работа системы Банка России «ФИД-АнтиФрод»

В СИСТЕМЕ СОБРАНЫ УНИКАЛЬНЫЕ ПРИЗНАКИ ОПЕРАЦИЙ, СОВЕРШЕННЫХ БЕЗ СОГЛАСИЯ КЛИЕНТА, В ТОМ ЧИСЛЕ:

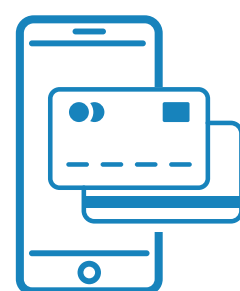


БОЛЕЕ **43 ТЫС.**

# Доля возврата (возмещения) **ПОХИЩЕННЫХ** денежных средств



# Условия совершения несанкционированных операций

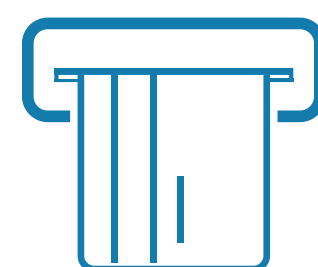


ОПЛАТА ТОВАРОВ  
И УСЛУГ В ИНТЕРНЕТЕ  
(СНР-ТРАНЗАКЦИИ)



**585,3** тыс. операций

**4,2** млрд руб.



БАНКОМАТЫ,  
ТЕРМИНАЛЫ



**46,7** тыс. операций

**740** млн руб.



СИСТЕМЫ  
ДИСТАНЦИОННОГО  
БАНКОВСКОГО  
ОБСЛУЖИВАНИЯ



**136** тыс. операций

**3,8** млрд руб.



# Похищено



У ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

**8,75** млрд руб.

**770** тыс. операций



У ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

**701** млн руб.

**4,6** тыс. операций



У ОПЕРАТОРОВ ПО ПЕРЕВОДУ  
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(в том числе банков)

**46** млн руб.

**581** инцидент