



Протокол заседания

Комитета по информационной безопасности Ассоциации банков России

Дата проведения заседания: 19 октября 2023 года

Место проведения заседания: заседание прошло в формате видеоконференцсвязи

Председательствующий: Кузнецов Станислав Константинович, ПАО Сбербанк

Ответственный от Ассоциации банков России: Тарасов Николай Геннадиевич

Куратор от Ассоциации банков России: Жижанов Глеб Вадимович

Присутствовали:

№ п/п	ФИО	Организация
1.	Алферов Петр Владимирович	ПАО «Вымпелком»
2.	Анищенко Елена Сергеевна	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
3.	Антонюк Андрей Тарасович	Банк ГПБ (АО)
4.	Артюхин Павел Александрович	КБ «ЛОКО-Банк» (АО)
5.	Бакланов Алексей	АО «Тинькофф Банк»
6.	Бояринова Ольга Павловна	АО «НСПК»
7.	Буянов Дмитрий Викторович	ПАО Сбербанк
8.	Быковский Михаил Юрьевич	АО «Тинькофф Банк»
9.	Велигодский Сергей Сергеевич	ПАО Сбербанк
10.	Вершинина Наталья Юрьевна	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
11.	Вильдман Александр Саулович	АО «МТИ Банк»
12.	Винокуров Евгений Александрович	АО «АЛЬФА-БАНК»
13.	Волков Дмитрий Константинович	АО КБ «Урал ФД»
14.	Габитов Рустам Ринатович	АО «Тинькофф Банк»
15.	Гасилина Мария Петровна	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
16.	Гордеев Марк Александрович	Керп
17.	Горяев Алексей Николаевич	МВД России
18.	Готовчикова Елена Ивановна	КБ «ЛОКО-Банк» (АО)
19.	Грецов Сергей Константинович	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
20.	Гудименко Анна Валерьевна	ЗАО «Золотая Корона»
21.	Жагорин Николай Михайлович	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
22.	Жинкин Вадим Владиславович	ПАО Сбербанк
23.	Замиралов Олег Валериевич	АО «Тинькофф Банк»
24.	Зиганшина Ирина Ринатовна	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
25.	Иванов Алексей	АО «Россельхозбанк»
26.	Иванов Михаил Андреевич	ПАО РОСБАНК
27.	Иванов Сергей Геннадьевич	Банк ГПБ (АО)
28.	Илюхина Ирина Николаевна	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

29.	Кагарманов Никита Сергеевич	ПАО «Совкомбанк»
30.	Касимов Вячеслав Валерьевич	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
31.	Кленов Павел Андреевич	Банк ГПБ (АО)
32.	Клименко Сергей Анатольевич	Ассоциация банков России
33.	Ковалева Екатерина Сергеевна	Банк России
34.	Козлачков Анатолий Анатольевич	Ассоциация банков России
35.	Козлов Сергей Викторович	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
36.	Комарова Ольга Евгеньевна	ООО «ХКФ Банк»
37.	Комков Александр Александрович	ПАО Сбербанк
38.	Конторович Владислав Карлович	ПАО Сбербанк
39.	Корякин Станислав Владимирович	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
40.	Костенков Илья Алексеевич	КБ «ЛОКО-Банк» (АО)
41.	Крикбаева Софья Андреевна	Банк ГПБ (АО)
42.	Курин Антон Сергеевич	КБ «ЛОКО-Банк» (АО)
43.	Лебедева Ксения Александровна	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
44.	Лебедь Сергей Васильевич	ПАО Сбербанк
45.	Лобас Аркадий Николаевич	АО «ФлексСофт»
46.	Лысенко Юрий Николаевич	Банк России
47.	Лямзина Ольга Александровна	ЗАО «Золотая Корона»
48.	Мазурова Ольга Викторовна	КИВИ Банк (АО)
49.	Макоско Андрей Александрович	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
50.	Мартаков Никита Евгеньевич	АО «Тинькофф Банк»
51.	Минаева Ольга Александровна	НП РУССОФТ
52.	Мирошниченко Сергей Николаевич	РНКБ Банк (ПАО)
53.	Митричев Илья Вячеславович	АО «Россельхозбанк»
54.	Моисеенко Артур Сергеевич	Банк ГПБ (АО)
55.	Москалев Александр Николаевич	ООО «ХКФ Банк»
56.	Назаров Николай Олегович	КБ «ЛОКО-Банк» (АО)
57.	Орлов Дмитрий Алексеевич	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
58.	Пазизин Сергей Владимирович	Банк ВТБ (ПАО)
59.	Парфентьев Алексей Борисович	НП РУССОФТ
60.	Пичугов Алексей Александрович	ПАО Сбербанк
61.	Подопрыгалов Михаил Александрович	ООО «Виза»
62.	Полетаев Алексей Викторович	«Диасофт»
63.	Попенков Алексей Викторович	АО «Россельхозбанк»
64.	Рогачев Максим Сергеевич	МВД России
65.	Сафонов Андрей Игоревич	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
66.	Скворцова Елена Георгиевна	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
67.	Спиридонов Ярослав Александрович	АО АИКБ «Енисейский объединенный банк»
68.	Страхов Андрей Андреевич	МКИБ «РОССИТА-БАНК» ООО
69.	Суворов Александр Владимирович	ЗАО «Золотая Корона»
70.	Талагаев Алексей Игоревич	РНКБ Банк (ПАО)
71.	Тимухина Александра Константиновна	ЗАО «Золотая Корона»
72.	Титова Оксана Владимировна	Ассоциация банков России
73.	Толокнова Тамара Борисовна	ПАО Сбербанк
74.	Тренева Анжелика Андреевна	ЗАО «Золотая Корона»
75.	Тупицын Юрий Владимирович	РНКБ Банк (ПАО)
76.	Туркина Анна Евгеньевна	Ассоциация банков России
77.	Тутаева Юлия Рафаиловна	Банк России
78.	Ушаков Дмитрий Александрович	Банк ВТБ (ПАО)

79.	Федосеев Александр Сергеевич	Банк ГПБ (АО)
80.	Халиков Евгений Данисович	ФГУП «ГРЧЦ»
81.	Хлопотова Ольга Леонидовна	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
82.	Хренов Сергей Николаевич	ПАО «МегаФон»
83.	Чახеев Андрей Валерьевич	ПАО Сбербанк
84.	Челич Виталий Владимирович	ПАО Сбербанк
85.	Черняев Денис Викторович	Банк ГПБ (АО)
86.	Шаленков Илья Александрович	Керп

Повестка заседания:

Противодействие телефонному мошенничеству.

Докладчики: Лысенко Ю.Н., Халиков Е.Д., Рогачев М.С., Алферов П.В., Хренов С.Н., Челич В.В., Замиралов О.В.

Противодействие телефонному мошенничеству.

Выступили: С.К. Кузнецов, Н.Г. Тарасов, Ю.Н. Лысенко, Е.Д. Халиков, и другие.

С.К. Кузнецов сообщил об успехах в сфере противодействия телефонному мошенничеству, выстроенном взаимодействии кредитных организаций с телеком-операторами и повышении эффективности антифрода. Несмотря на достигнутые результаты по противодействию телефонному мошенничеству рядом кредитных организаций, в целом по рынку объем мошенничества продолжает расти, что свидетельствует о необходимости совместного обсуждения с сообществом проблемных вопросов, обмена информацией о реализованных практиках и масштабирования успешного опыта противодействия телефонному мошенничеству.

Н.Г. Тарасов подчеркнул актуальность вопроса противодействия телефонному мошенничеству и отметил внесенные в этой области поправки в законодательство с учетом предложений Ассоциации банков России.

Ю.Н. Лысенко поделился статистикой по блокировке мошеннических телефонных номеров, проинформировал о распространенных схемах и методах мошенничества, а также рассказал о мерах по противодействию подменным номерам и кибермошенничеству. Докладчик сообщил о выстроенном обмене информацией Банка России с МВД России и о вступающих с июля 2024 года поправках в законодательство о национальной платежной системе, дающих возможность внедрять «период охлаждения» для клиентов, находящихся под влиянием мошенников, и блокировать электронные средства платежа дропов, а также вводящих новый порядок возврата похищенных денежных средств.

Е.Д. Халиков рассказал о создании системы обеспечения соблюдения операторами связи требований при оказании услуг связи и услуг по пропуску трафика в сети связи общего пользования (ИС «Антифрод»), результатах ее работы и планах развития.

М.С. Рогачев сообщил об актуальных схемах мошенничества и сотрудничестве МВД России с операторами связи и кредитными организациями по противодействию мошенничеству. Докладчик предложил уделять большее внимание взаимодействию сотрудников банков с клиентами, особенно пожилого возраста, в целях предупреждения переводов средств мошенникам, в том числе кредитных. По мнению докладчика, целесообразно проработать вопрос об ограничении суммы онлайн-кредитов и изучить возможность противодействия мошенничеству с использованием микрофинансовых организаций и мобильной коммерции. М.С. Рогачев также предложил в целях борьбы с дропперской деятельностью усовершенствовать процедуры предоставления банковских карт и сим-карт, в том числе несовершеннолетним и иностранным гражданам.

П.В. Алферов рассказал об источниках мошеннического трафика, подходах к антифроду на стороне оператора связи, а также об актуальной статистике мошеннических звонков. Докладчик сообщил о мерах по «охлаждению» абонентов, находящихся под влиянием мошенников, которые предполагают введение временного ограничения на входящие звонки, а также маркировку потенциально мошеннических звонков. П.В. Алферов представил инициативу о необходимости создания комплексной системы цифровой безопасности клиента, в которой должны принимать участие органы государственной власти, кредитные организации, операторы связи, цифровой бизнес и компании, специализирующиеся на кибербезопасности.

С.Н. Хренов рассказал об актуальных тенденциях телефонного мошенничества, мероприятиях по борьбе с ним на стороне операторов связи, а также о взаимодействии с участниками рынка и регуляторами для построения эффективной системы противодействия фроду. В целях совершенствования механизмов борьбы с телефонными мошенниками докладчик предложил ускорить подключение малых операторов связи к ИС «Антифрод», повысить скорость выявления и блокировки мошенников, а также развивать взаимодействие с правоохранительными органами.

В.В. Челич представил новые способы подтверждения операций в целях предупреждения мошеннических переводов. В этих целях к взаимодействию с клиентами привлекаются операторы колл-центра, сотрудники и руководитель офиса банка, а также персональный клиентский менеджер. По итогам такого взаимодействия удастся вывести клиента из-под воздействия мошенника и сохранить его денежные средства.

О.В. Замиралов представил инициативу по развитию системы учета и анализа телефонного мошенничества на федеральном уровне, что позволит системно начать борьбу со звонками мошенников в мессенджерах. Докладчик предложил совершенствовать и обогащать данными Единую информационную систему проверки сведений об абонентах операторов связи (ЕИС ПСА), а также развивать взаимодействие с МВД России для профилактики и предотвращения мошенничества. О.В. Замиралов рассказал о проекте по защите клиентов на базе Тинькофф мобайл, который позволяет определить мошенничество во время звонка с вероятностью более 99% и прервать звонок, а также компенсировать жертвам мошенничества деньги, если защита не сработала.

Члены Комитета обсудили возможность использования инструмента прокурорских проверок для выявления и пресечения деятельности недобросовестных операторов связи, снабжающих мошенников телефонными номерами, а также поддержали целесообразность создания единого национального центра по борьбе с мошенничеством.

Решили:

- 1.1. Принять к сведению информацию, представленную Лысенко Ю.Н., Халиковым Е.Д., Рогачевым М.С., Алферовым П.В., Хреновым С.Н., Челичем В.В., Замираловым О.В.
- 1.2. Продолжить развитие межведомственного взаимодействия с участием органов государственной власти, кредитных организаций, операторов связи и иных компетентных организаций по вопросам противодействия телефонному мошенничеству.

Председатель



С.К. Кузнецов