

# Некоммерческое партнерство «Национальный платежный совет» (НП «НПС»)

«Безопасность современных финансовых технологий»

Круглый стол «Рубль в едином платежном пространстве» 23 ноября 2018 года, Москва

Андрей Лисицын НП "НПС"



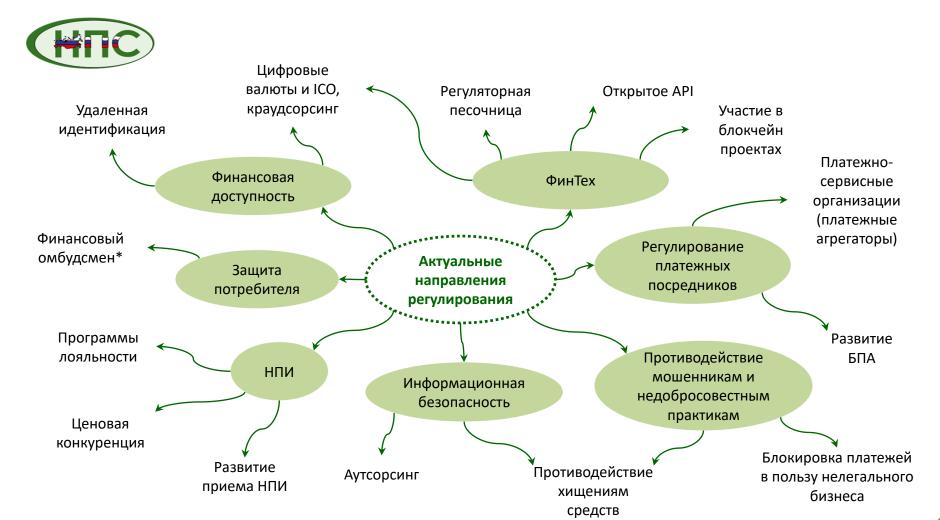
#### Направления развития финансовых технологий





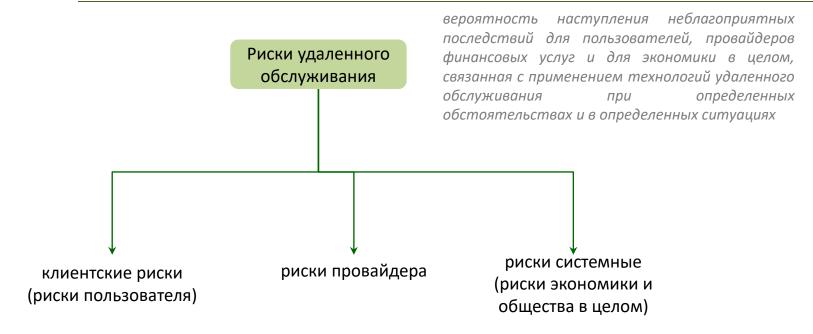
#### Удаленное обслуживание – основа Финтеха

Цифровая экономика Расширение каналов продаж Финансовая доступность → Внутрироссийская → Конкуренция на рынке → Межюрисдикционная ПОДиФТ и расследование преступлений Безопасность в условиях цифровой экономики → Антифрод



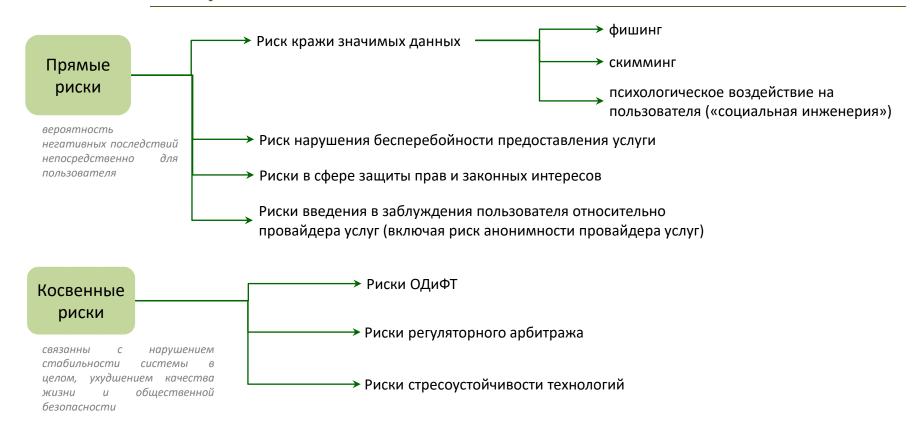


## Классификация рисков применения технологий удаленного обслуживания



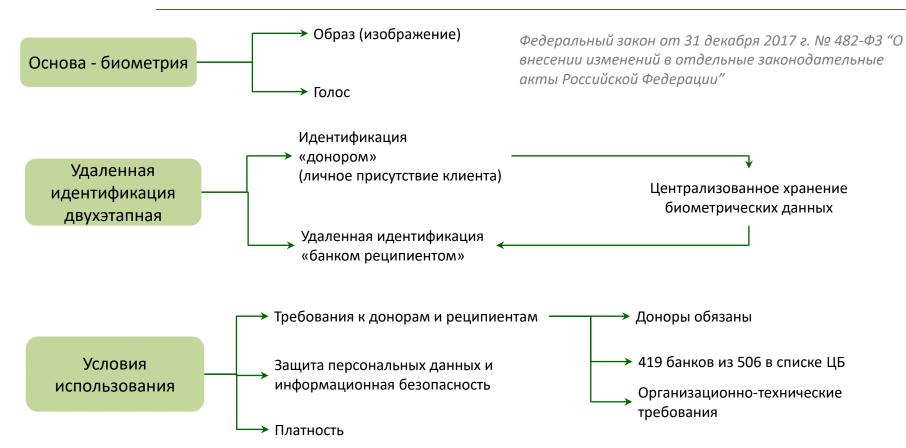


## Классификация пользовательских рисков удаленного обслуживания





#### Ключевые аспекты системы по законопроекту в России





#### Подходы к удаленной идентификации



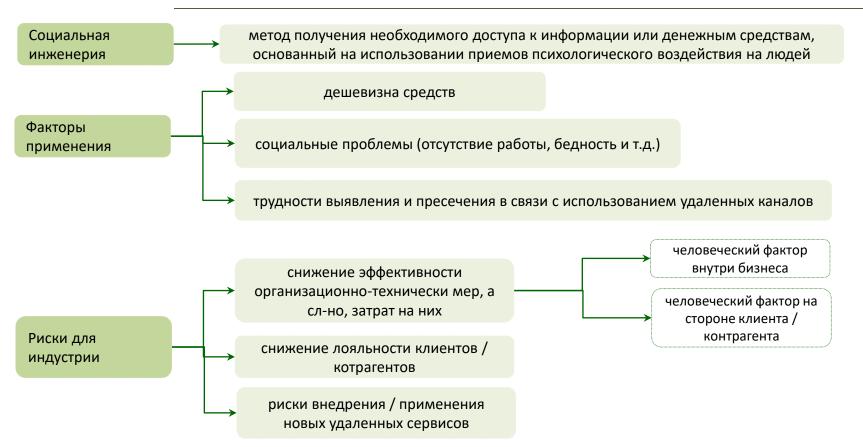


## Факторы риска конфиденциальности при биометрической идентификации





#### Риски социальной инженерии для индустрии



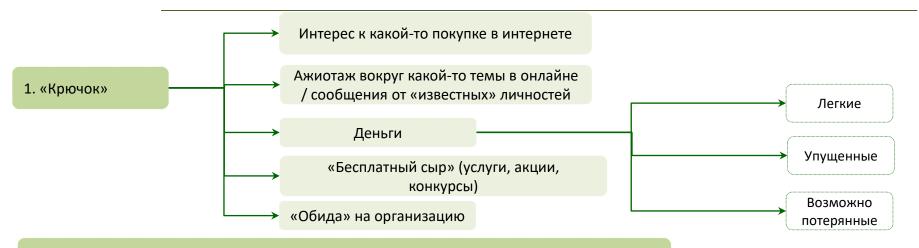


#### Риски социальной инженерии для индустрии





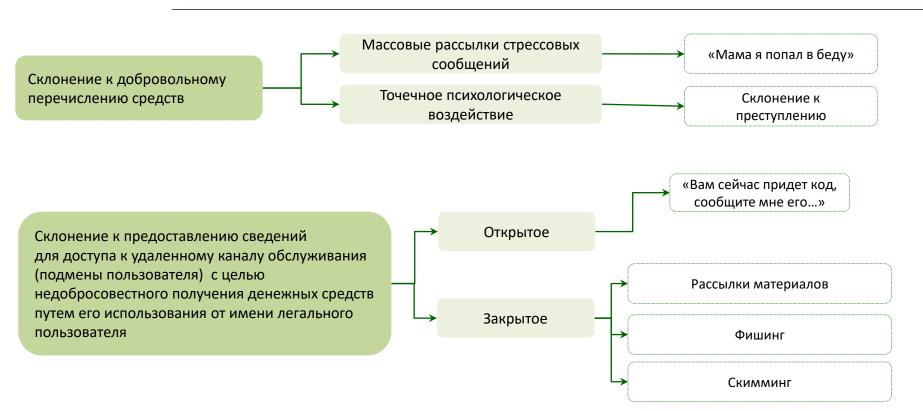
#### Механика социальной инженерии в платежах



- 2. Общение с применением методов психологического воздействия
- 3. Использование полученной информации для доступа к системам удаленного обслуживания
- 4. Перевод денежных средств на подконтрольные счета / кошельки
- 5. Отмывка средств



#### Формы социального мошенничества в платежах





## Особенности защиты прав пользователей ЭСП по Закону о НПС (до изменений по 167-ФЗ)





#### Новое законодательство об антифроде (167-ФЗ)





## Неэффективность действующей системы для противодействия социальному мошенничеству (ключевые аспекты)

Легкость подтверждения мошенником правомерности получения средств по действующему регулированию

Отсутствие механизма осуществления действий по возврату средств в случае их зачисления на счет мошенника, заставляющих

Противодействие только формально несанкционированным операциям Неэффективность действующей системы защиты пользователей ЭСП Отсутствие действенной системы пресечения деятельности групп мошенников

Отсутствие действенной системы пресечения деятельности групп мошенников Проблемы: инициирования следственных действий, качества сбора и фиксации доказательств, механизмов привлечения к уголовной ответственности

Отставание регулирования и практики ЦБ по составу мер противодействия мошенничеству: создается база скомпрометированных лиц, мест, устройств, а не современная инновационная система анализа транзакций на основе автоматизации профилирования и автоматизации (самообучения) по выявлению мошеннического поведения





### Спасибо за внимание!

Андрей Лисицын +7(929)944-1010 laj@npc.ru