



АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИОННОЙ  
БЕЗОПАСНОСТИ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВОЙ СФЕРЫ:  
ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ СОВЕРШЕНИЮ ОПЕРАЦИЙ БЕЗ СОГЛАСИЯ  
КЛИЕНТОВ

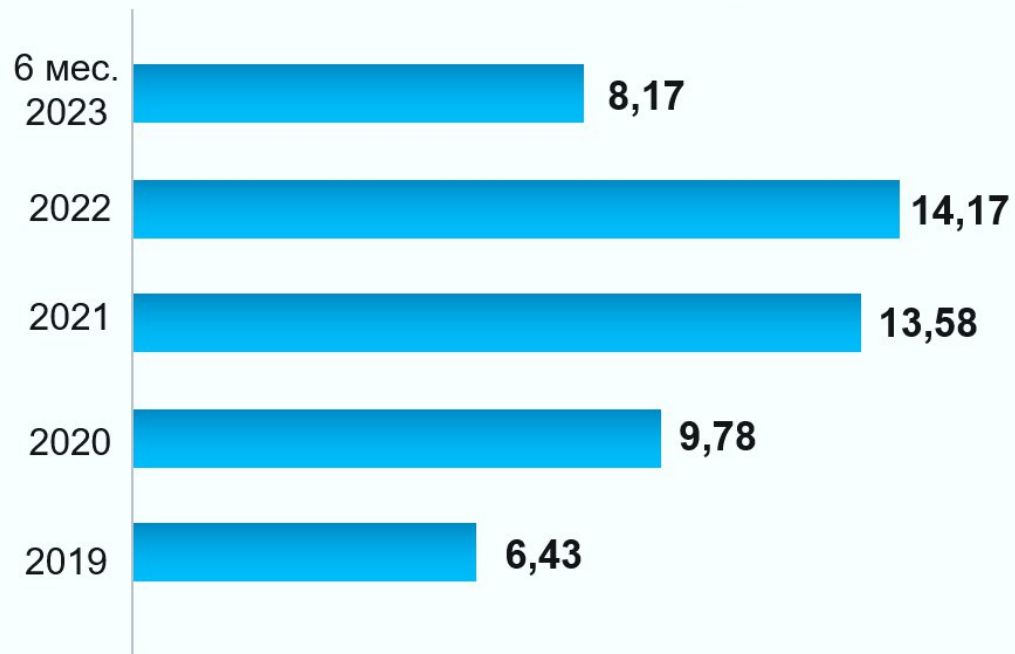
ГРЕБЕННИКОВА ИННА ДМИТРИЕВНА

И.О. УПРАВЛЯЮЩЕГО ОТДЕЛЕНИЕМ ПО БЕЛГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ ГЛАВНОГО  
УПРАВЛЕНИЯ БАНКА РОССИИ ПО ЦЕНТРАЛЬНОМУ ФЕДЕРАЛЬНОМУ ОКРУГУ

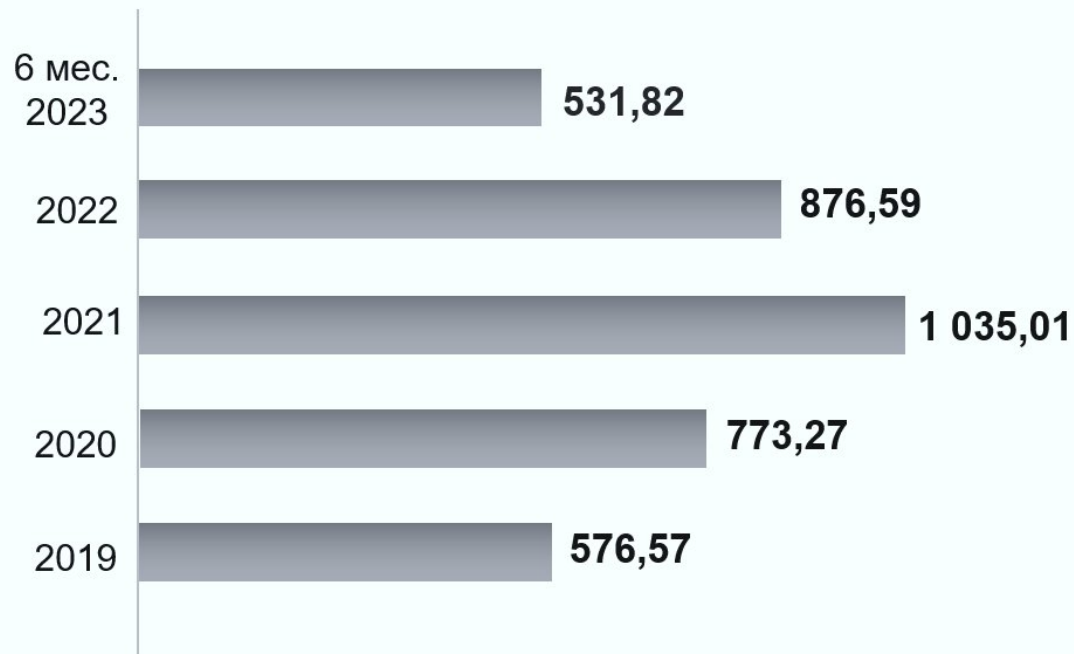
2023 г.

## ДИНАМИКА ОПЕРАЦИЙ БЕЗ СОГЛАСИЯ КЛИЕНТОВ (ФИЗИЧЕСКИЕ И ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА)

Объем ОБС, млрд руб.

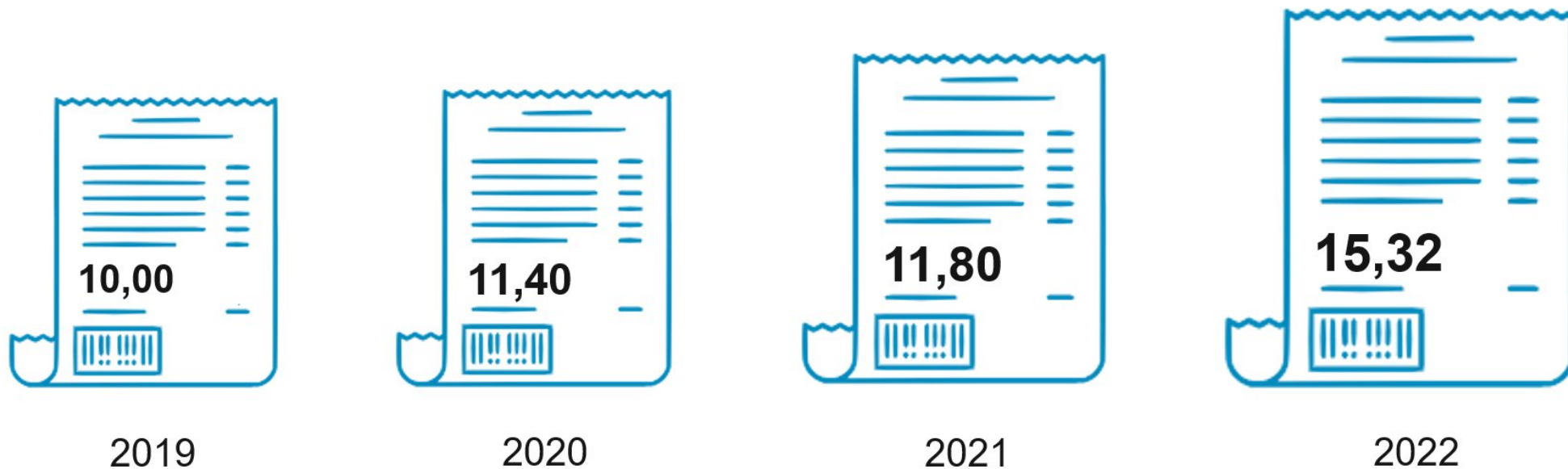


Количество ОБС, тыс. ед.



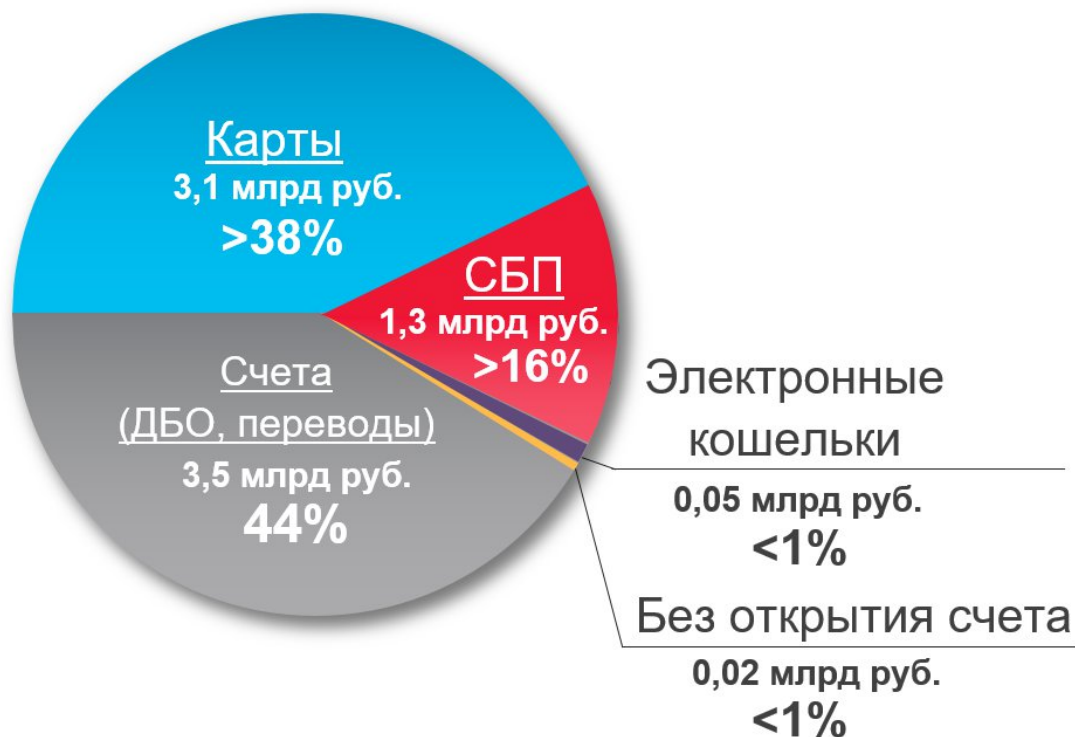
**ПРЕДОТВРАЩЕННЫЕ ОБС: 9,3 млн попыток на 1 623,13 млрд руб.**

## СРЕДНИЙ ЧЕК ХИЩЕНИЙ, ТЫС. РУБ. (ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА)

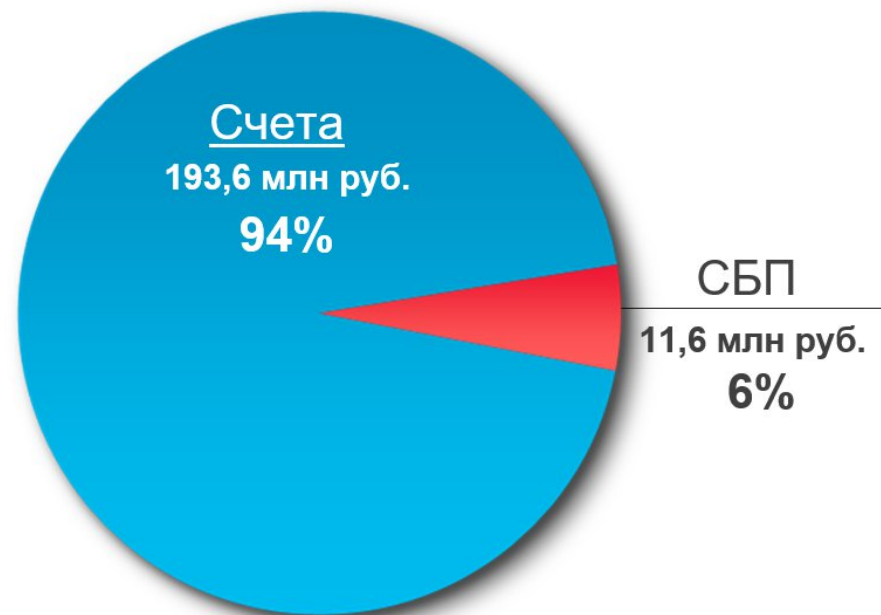


# ТИПЫ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ БЕЗ СОГЛАСИЯ КЛИЕНТОВ (ЗА 6 МЕСЯЦЕВ 2023 ГОДА)

Физические лица

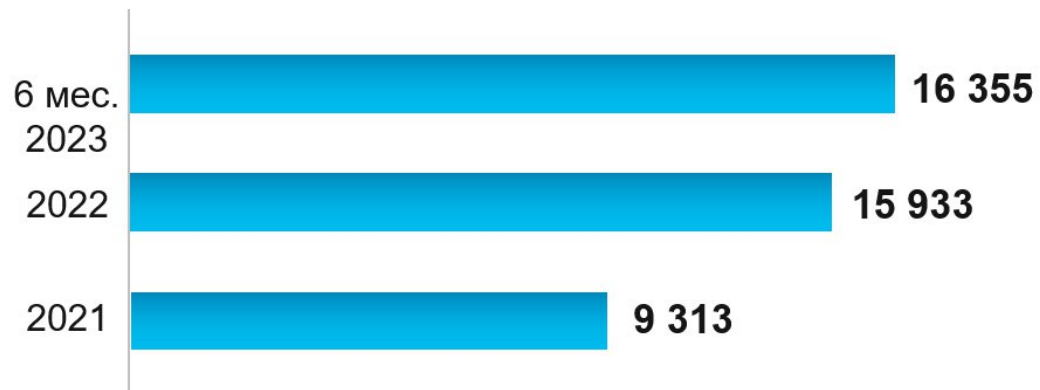


Юридические лица

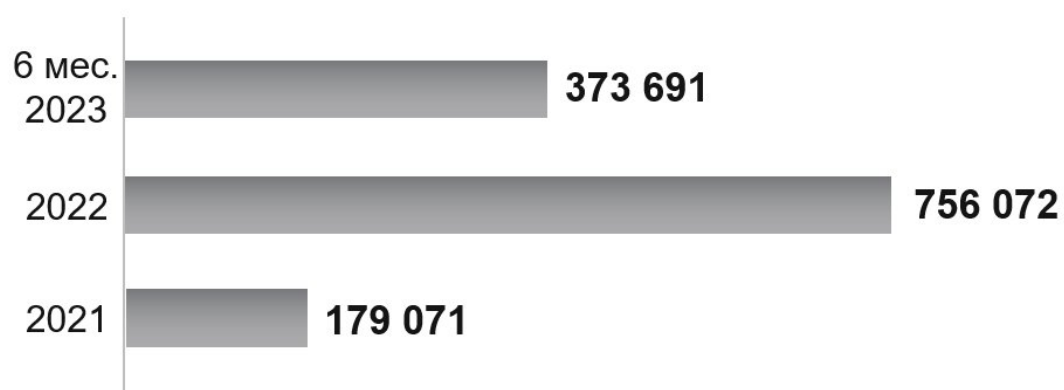


## МЕРЫ РЕАГИРОВАНИЯ БАНКА РОССИИ

Количество доменов, направленных на блокировку в ГП РФ и регистраторам доменных имен, ед.



Количество телефонных номеров, направленных операторам связи в целях блокировки, ед.



# КИБЕРУЧЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ



## вероятность реализации сценария



организация эшелонированной системы защиты информации

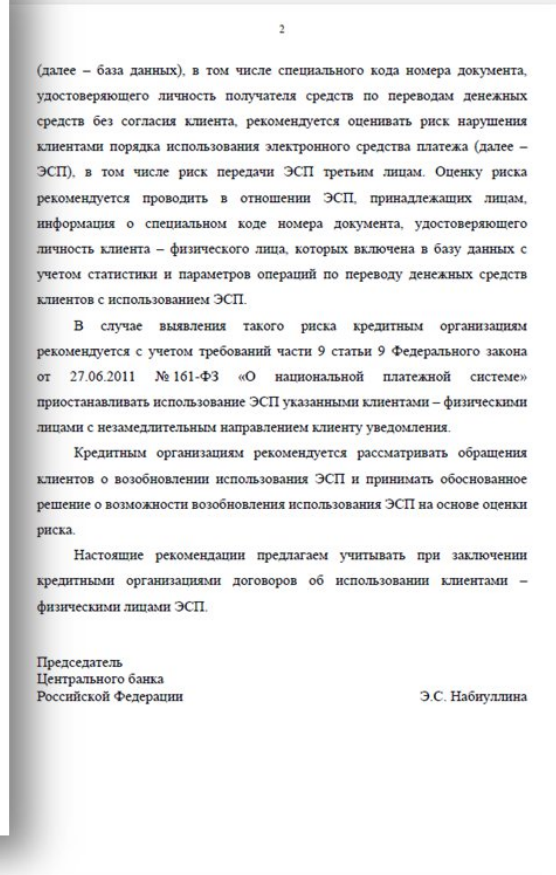
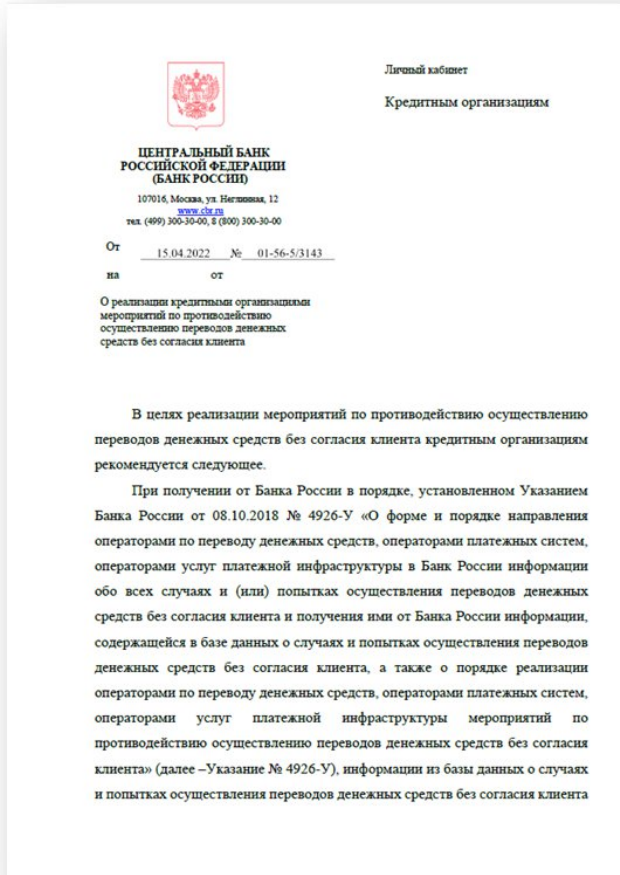


возможность своевременно выявить и классифицировать события ИБ



обеспечение своевременной осведомленности персонала и иных служб

# РЕКОМЕНДАТЕЛЬНОЕ ПИСЬМО БАНКА РОССИИ ОБ ОТКЛЮЧЕНИИ КАНАЛОВ ДБО ДРОППЕРАМ



Банкам рекомендуется оценивать риск нарушения клиентами порядка использования электронного средства платежа

В случае выявления такого риска банкам рекомендуется с учетом требований ФЗ № 161-ФЗ приостанавливать использование ЭСП указанным клиентам – физическим лицам с незамедлительным направлением клиенту уведомления

# ИЗМЕНЕНИЯ В 161-ФЗ «О НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ»: ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ С МВД РОССИИ

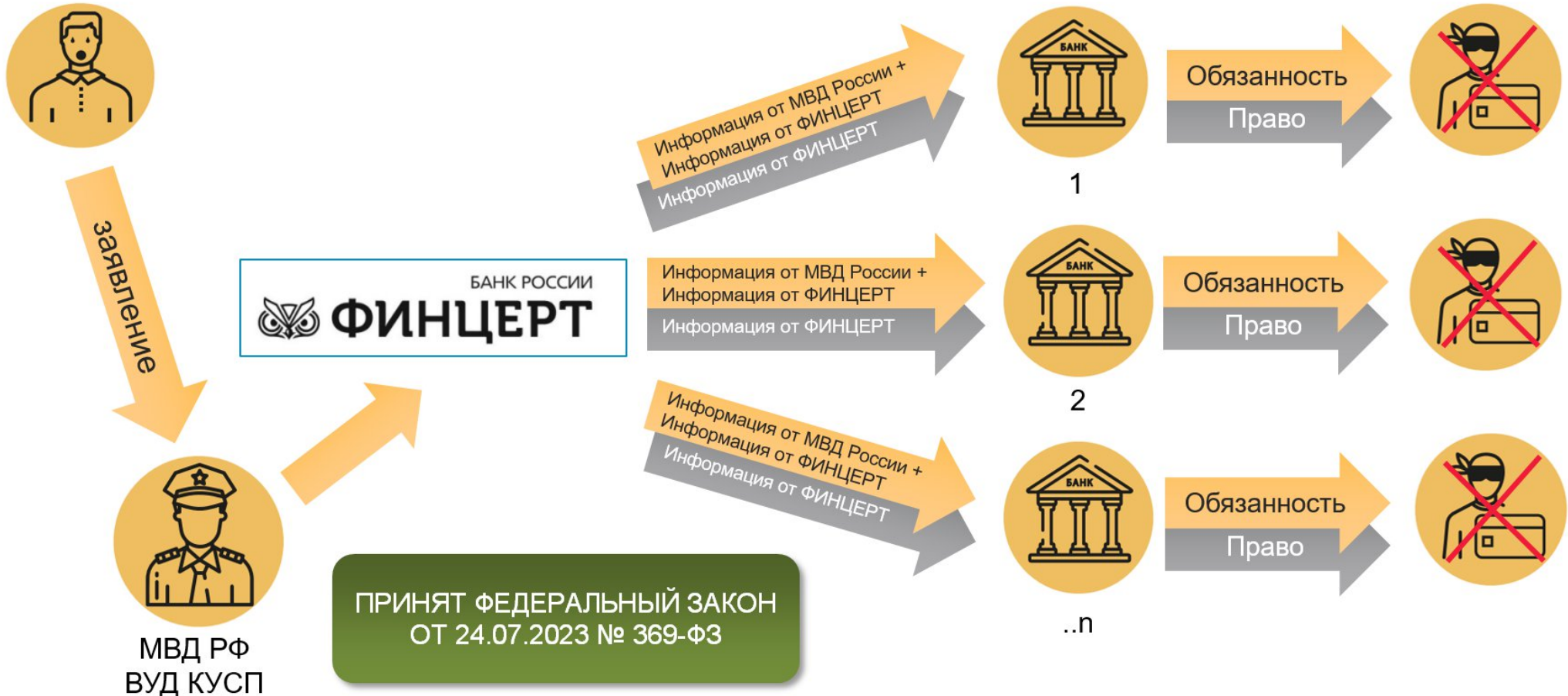




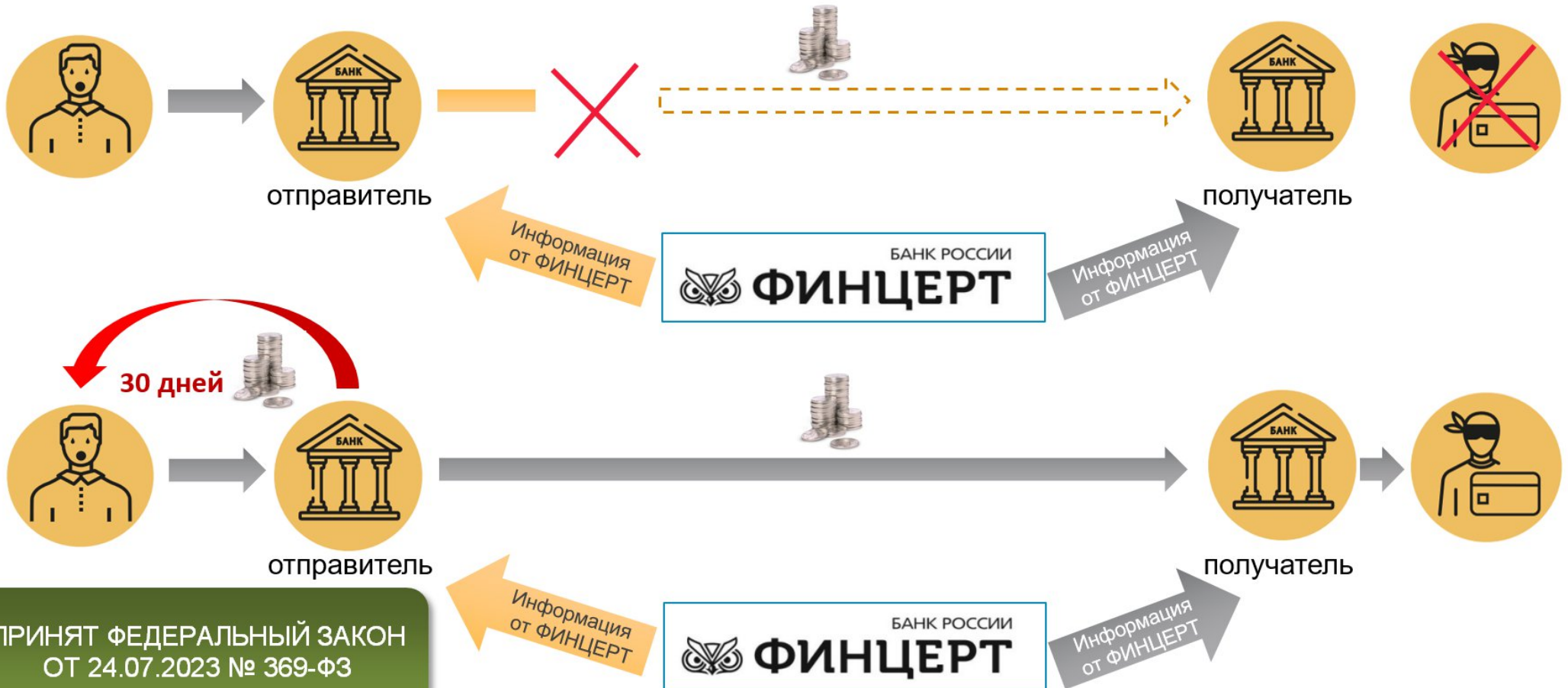
# ИЗМЕНЕНИЯ В 161-ФЗ «О НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ»: ВНЕДРЕНИЕ «ПЕРИОДА ОХЛАЖДЕНИЯ»



# ИЗМЕНЕНИЯ В 161-ФЗ «О НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ»: ОТКЛЮЧЕНИЕ КАНАЛОВ ДБО ДРОППЕРАМ



# ИЗМЕНЕНИЯ В 161-ФЗ «О НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ»: НОВЫЙ ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ПОХИЩЕННЫХ СРЕДСТВ



ПРИНЯТ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН  
ОТ 24.07.2023 № 369-ФЗ

## ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ МОШЕННИКИ ПОХИТИЛИ ДЕНЬГИ С КАРТЫ?



1

**Заблокируйте  
карту**

- в мобильном приложении банка
- звонком на горячую линию банка
- личным обращением в отделение банка

 **сразу же**

2

**Сообщите  
в банк** **в течение  
суток**

3

**Напишите  
заявление в  
ПОЛИЦИЮ**

- при личном обращении  
в ближайший отдел ОВД

 **как можно  
скорее**

Денежные средства с моего счета  
№ \_\_\_\_\_*(указать номер(а) счета(ов) получателя(лей) денежных  
получателя(лей) денежных средств и/или номер(а) банковской(их) и  
средств)*Причиненный мне ущерб оцениваю в разм  
(прописью) рублей, который является для меня*(значительным/не значительным, крупн*Учитывая изложенное, прошу провести по  
заявлению фактам процессуальную поверку, во  
привлечь виновных лиц к уголовной ответственнОб уголовной ответственности по ст. 30  
заведомо ложного доноса мне известно.

Приложение:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_*(выписка по лицевому счету заявителя из банка платежника, рекви*

\_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_.20 \_\_\_\_ г.

(под

В \_\_\_\_\_  
*(наименование отдела полиции)*

от гражданина \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_,  
*(ФИО заявителя полностью)*

проживающего/зарегистрированного по адресу: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_,  
\_\_\_\_\_тел.: \_\_\_\_\_  
*(контактный телефон заявителя)*Заявление  
о хищении денежных средствПрошу привлечь к уголовной ответственности неизвестное мне лицо  
(если известно, то указать его ФИО, номер телефона и иные известные  
данные), которое (число, месяц, год, примерное время хищения) похитило  
денежные средства в сумме \_\_\_\_\_ (прописью)  
рублей с моего счета

№ \_\_\_\_\_

*(номер лицевого счета заявителя, дата и место его открытия, № банковской карты заявителя)*

В \_\_\_\_\_ банке

\_\_\_\_\_

*(наименование банка платежника, регистрационный номер банка платежника, фактический адрес банка  
платежника или его структурного подразделения, в котором открыт счет заявителя).*Хищение денежных средств совершено при следующих  
обстоятельствах:\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_*(краткое описание происшествия)*

## Форма «Сообщения-запроса о хищении денежных средств с банковского счета», в рамках новой модели

Наименование и адрес  
кредитной организации  
(банка)

### СООБЩЕНИЕ-ЗАПРОС о хищении денежных средств с банковского счета

Настоящим сообщаю Вам о поступлении сообщения о хищении денежных средств с банковского счета граждан (организации)

	Данные МВД	Примечание
Территориальный ОВД		
Дата и номер регистрации в КУСП		
Ф.И.О. заявителя (данные организации, в т.ч. ИНН/ОГРН)		
№ счета заявителя (отправителя, плательщика), дата и место открытия		
Фабула хищения		
Дата и время операции		
Сумма перечисленных (похищенных) денежных средств		

Указанная операция совершена без согласия лица - клиента Вашей кредитной организации с использованием сервиса дистанционного банковского обслуживания, включая интернет-банкинг (далее - ДБО), то есть денежные средства получены третьими лицами преступным путём.

Эффективным способом противодействия указанным мошенническим действиям является отключение кредитными организациями в порядке, предусмотренном договором, клиентов / приостановление обслуживания клиентов через ДБО при поступлении соответствующей информации.

На основании изложенного и, руководствуясь ст. 13 ФЗ «О Полиции», ст.ст. 4, 7, 7.2, 7.3 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Письмом ЦБ РФ от 27.04.2007 № 60Т «Об особенностях обслуживания кредитными организациями клиентов с использованием технологии дистанционного доступа к банковскому счету клиента (включая интернет-банкинг)», сообщая об изложенном,

### ПРОШУ:

1. Принять меры в соответствии с требованиями ст.ст. 4, 7, 7.2, 7.3 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ;
2. Рассмотреть вопрос о приостановлении/прекращении доступа к ДБО по счету получателя денежных средств, в том числе направить указанное сообщение в кредитную организацию (банк) получателя денежных средств для принятия мер;
3. По установлению счета получателя похищенных денежных средств, в том числе открытого на «дропа», направить информацию в кредитную организацию (банк), обслуживающий указанный счет, для принятия мер и уведомления о принятых мерах правоохранительного органа по месту регистрации сообщения;
4. О принятых Вами мерах, в том числе подробные сведения об использовании третьими лицами платежных карт (иных электронных средств платежа), оформленных на подставных физических лиц (дропов), а также онлайн-сервисов с применением не принадлежащего кредитной организации специального программного обеспечения, которое в автоматическом режиме заполняет необходимые данные для осуществления перевода денежных средств, электронных денежных средств, прошу уведомить нас **в срок 5 суток** с момента поступления указанного сообщения .

Должность

Звание  
Контактный номер телефона сотрудника

И.О. Фамилия

## КАРТА СВЯЗИ

сотрудников правоохранительных органов и работников кредитных организаций, уполномоченных взаимодействовать при выявлении фактов мошеннических действий и хищений денежных средств с банковских счетов клиентов, в рамках новой модели

5	ПАО «Сбербанк»
6	ПАО «Банк ВТБ»
7	АО «Россельхозбанк»

**КАРТА СВЯЗИ**  
 сотрудников правоохранительных органов и работников кредитных организаций, уполномоченных взаимодействовать при выявлении фактов мошеннических действий и хищений денежных средств с банковских счетов клиентов

№ п/п	Наименование организации	ИНН, количество подразделений в субъекте	Ф.И.О.	Занимаемая должность	Контактный телефон	E-mail
1	УМВД России по Белгородской области					
2	Прокуратура Белгородской области					
3	Отделение по Белгородской области ГУ Банка России по Центральному федеральному округу					
4	АО УКБ «Белгородсоцбанк»					

## ОБЩИЕ ПРАВИЛА ПОВЕДЕНИЯ С КИБЕРМОШЕННИКАМИ

- ✓ Не сообщайте никому личную и финансовую информацию (данные карты)
- ✓ Установите антивирусные программы на все свои гаджеты и регулярно обновляйте их
- ✓ Не читайте сообщения и письма от неизвестных адресатов и не перезванивайте по неизвестным номерам
- ✓ Не переходите по сомнительным ссылкам и не скачивайте неизвестные файлы или программы
- ✓ Заведите отдельную банковскую карту для покупок в Интернете

**Будьте бдительны: не действуйте  
второпях и проверяйте информацию!**





## ОБЩИЕ ПРАВИЛА ПОВЕДЕНИЯ С КИБЕРМОШЕННИКАМИ



Самостоятельно звоните в свой банк по номеру телефона, указанному на обратной стороне карты или на официальном сайте банка



Установите двухфакторный способ аутентификации – например, логин и пароль + подтверждающий код из СМС



Официальные сайты финансовых организаций в поисковых системах (Яндекс, Mail.ru) помечены цветным кружком с



**Будьте бдительны: не действуйте второпях и проверяйте информацию!**

Расскажите эти правила поведения своим друзьям и знакомым!

КАК ПРОТИВОСТОЯТЬ ТЕЛЕФОННЫМ МОШЕННИКАМ

- 1** Не отвечайте на звонки с незнакомых номеров
- 2** Прервите разговор, если он касается финансовых вопросов
- 3** Не торопитесь принимать решение
- 4** Проверьте информацию в Интернете или обратитесь за помощью к близким родственникам



**Самостоятельно позвоните** близкому человеку / в банк / в организацию

**Не перезванивайте** по незнакомым номерам



- ПРИНЯТЬ ПРЕДЛАГАЕМУЮ ОТДЕЛЕНИЕМ БЕЛГОРОД ГУ БАНКА РОССИИ ПО ЦЕНТРАЛЬНОМУ ФЕДЕРАЛЬНОМУ ОКРУГУ К ВНЕДРЕНИЮ МОДЕЛЬ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ БАНКА РОССИИ, ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ И КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.
- ОТДЕЛЕНИЮ БЕЛГОРОД НАПРАВИТЬ СООТВЕТСТВУЮЩИЕ ТИПОВЫЕ ФОРМЫ В ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ И КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ.
- ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМ УЧАСТНИКАМ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ В РАБОЧЕМ ПОРЯДКЕ ОРГАНИЗОВАТЬ ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ ДЛЯ МОНИТОРИНГА РЕЗУЛЬТАТИВНОСТИ И ВЫЯВЛЕНИЯ ПРОБЛЕМ ПРИМЕНЕНИЯ НОВОЙ МОДЕЛИ.



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!