



Банк или клиент?

Кому нести бремя рисков
мошенничества и
возможен ли компромисс.

Роман Кобцев

DISCLAIMER

Данная презентация выражает только точку зрения автора.

Часть изображений для иллюстрации приобретена в «Фотобанк Лори» (lori.ru) на условиях ограниченной лицензии и предназначена для использования только в данной презентации.

Оборот платежей российского рынка дистанционного банковского обслуживания растет примерно на 40% в год и в 2017 году увеличится в три раза и составит 1,89 триллиона рублей, при этом доля автоплатежей превысит 10% от этого оборота.*

* Данные исследования компании J'son & Partners Consulting. Цитата по plusworld.ru

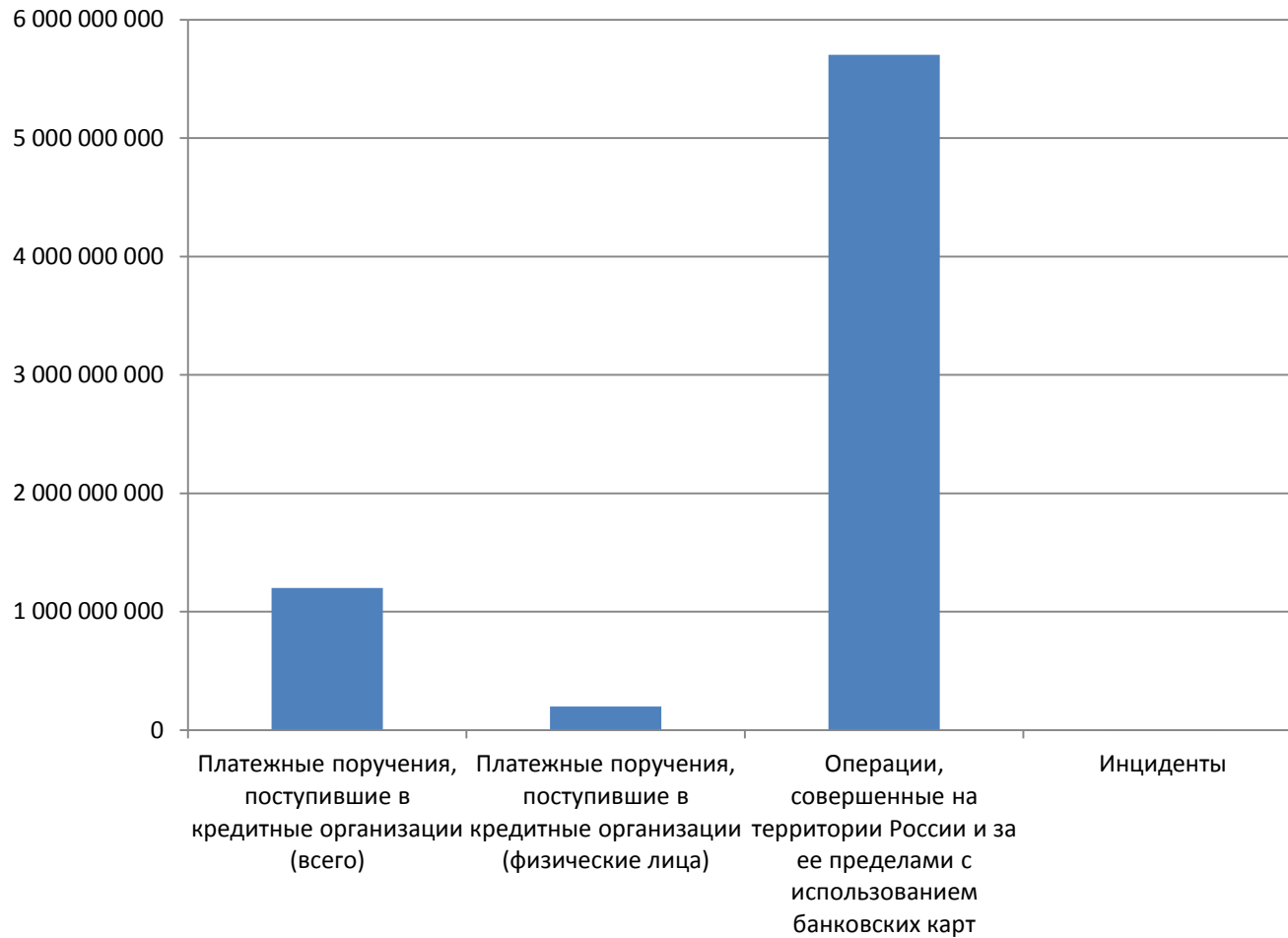
Количество инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств растет примерно на 17% в год.*

* Из выступления 14 ноября 2013 г. зам. директора ДРР Банка России А. Курило на конференции Cnews Forum 2013

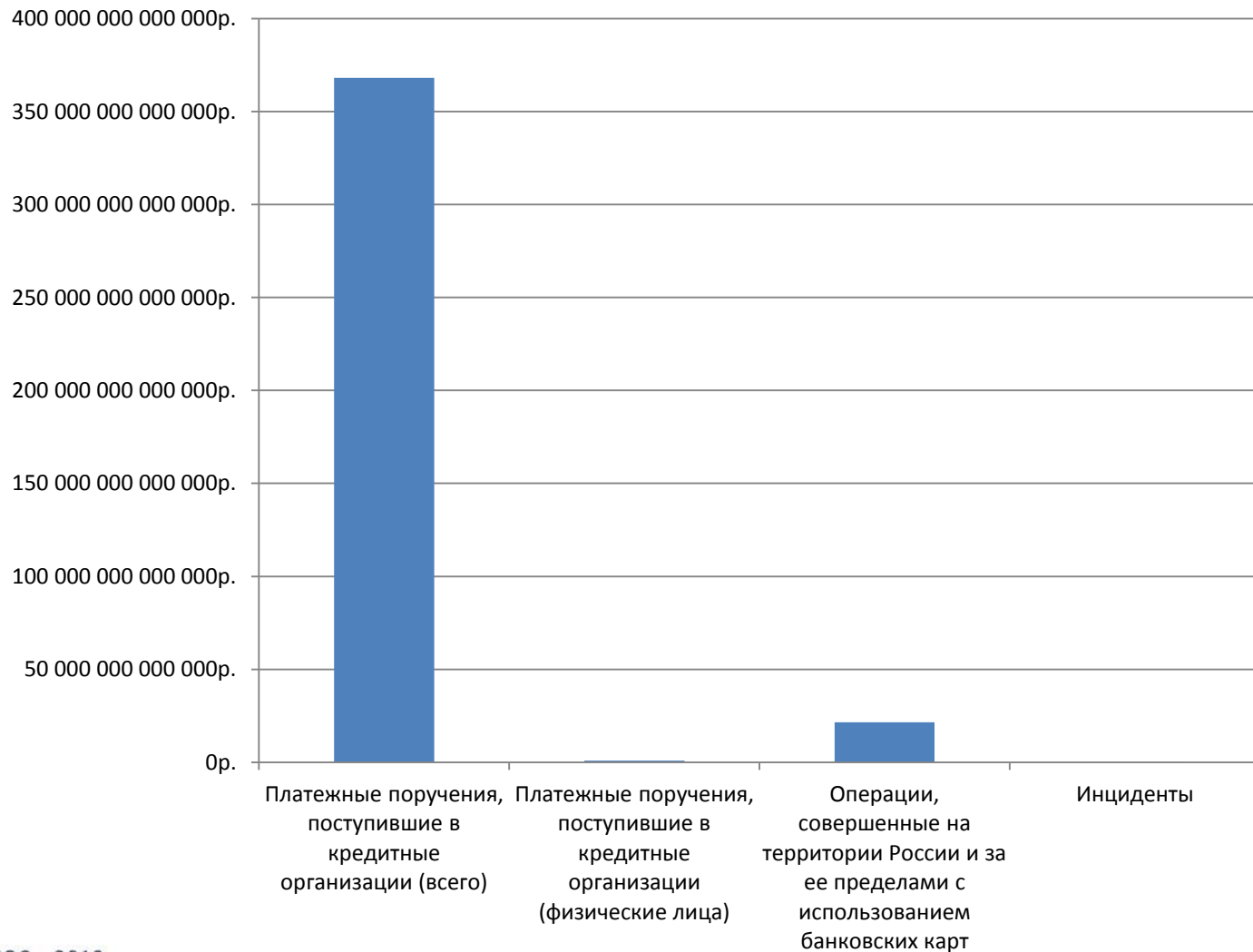
В мировом обороте безналичных платежей по банковским картам на мошеннические операции приходится около 1% платежей.*

* Ольга Корнеева, процессинговый центр PayOnline. Цитата по Bankir.ru, 2013

Количество операций



Объем в денежном выражении



Риск потерь от мошенничества при совершении платежей в НПС несут обе стороны

Банк

Управляет своими
рисками

Клиент

Зачастую имеет
очень смутное
представление о
своих рисках

Что меняет вступление в силу 9-й
статьи закона «О национальной
платежной системе»



Банк или Клиент

Кому нести риск бремена
доказательства?



Банк

Клиент



Банк

Клиент

Государство



Информирование пользователей о рисках
и повышение осведомленности в вопросах
ИБ при использовании электронных
средств платежей



Осведомленность
о рисках



Использование
электронных
средств платежей

«Не нужно пугать!
Нужно учить»*

* Из выступления 14 ноября 2013 г. зам. директора ДРР Банка России А. Курило на конференции Snews Forum 2013

Эффективные коммуникации между структурными подразделениями банка и внутри банковского сообщества, а также широкая просветительская работа помогут противостоять общественной истерии в СМИ.

Пути снижения рисков

- Введение ответственности клиента за утрату электронных средств платежа;
- Расширение оснований для блокирования электронных средств платежа;
- Установление максимальных сумм на осуществление операций;
- Страхование банками ответственности перед своими клиентами;
- Создание судебных прецедентов.

Традиционные мошенники в системах ДБО
и «новые мошенники», которых возможно
породит вступление в силу 9-й статьи –
совершенно **разные модели нарушителя**



У «новых мошенников» будут уязвимые места – написав заявление на возврат, они сразу становятся известными, их деяния квалифицированы и место преступления определено.



Оперативное реагирование на инциденты собственной службы безопасности может значительно ускорить процессуальные действия (возможно решение некоторых инцидентов до следственных действий);


Проблема выделить «новых
мошенников» из общего потока
мошенничеств



- Использование антифрод решений;
- Использование систем анализа и корреляций событий, а также других автоматизированных методов бизнес-аналитики;

Компромисс между банком и пользователем

«Долевое участие» в повышении ИБ на стороне клиента (повышение осведомленности и частичное или полное финансирования создание доверенной среды банк-клиент).



Технологии
информационной
безопасности
Решения и услуги

Ваши вопросы?

twitter.com/RomanKobtsev