



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



VIII Уральский форум
«Информационная безопасность банков»
18 февраля 2016 года

Заместитель начальника
Управления наблюдения и надзора в НПС

Свечников Илья Михайлович

Основные направления деятельности Банка
России по снижению рисков нарушения
безопасности платежных услуг в рамках
надзора и наблюдения в НПС



Банк России

Центральный банк Российской Федерации

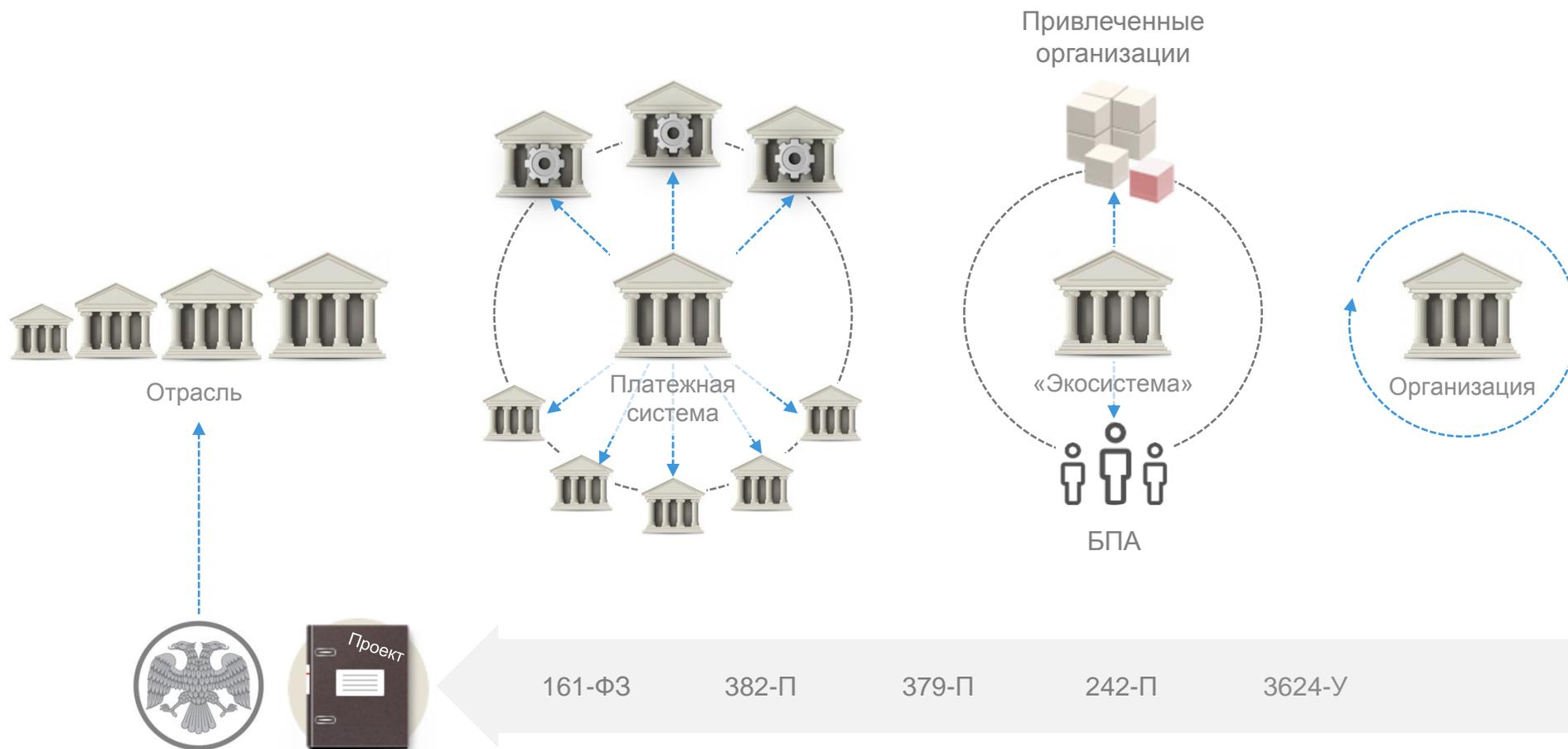


1

Методология осуществления
контроля безопасности платежных
услуг



Совершенствование подходов к контролю безопасности платежных услуг





Совершенствование подходов к контролю безопасности платежных услуг

Требуется детализация с учетом рисков нарушения кибербезопасности





Банк России

Центральный банк Российской Федерации



2

Анализ отчетности



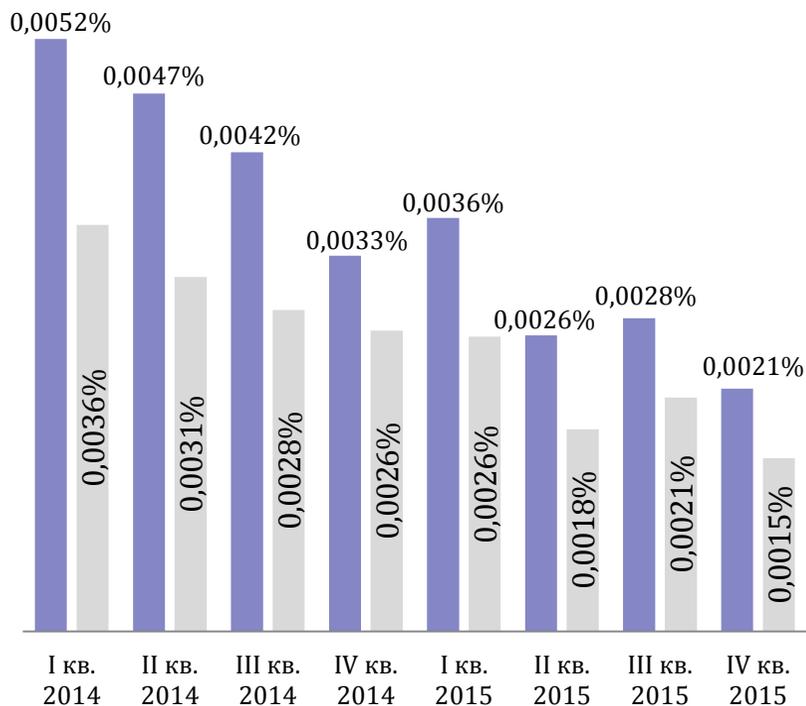
Отчетность как инструмент осуществления надзора



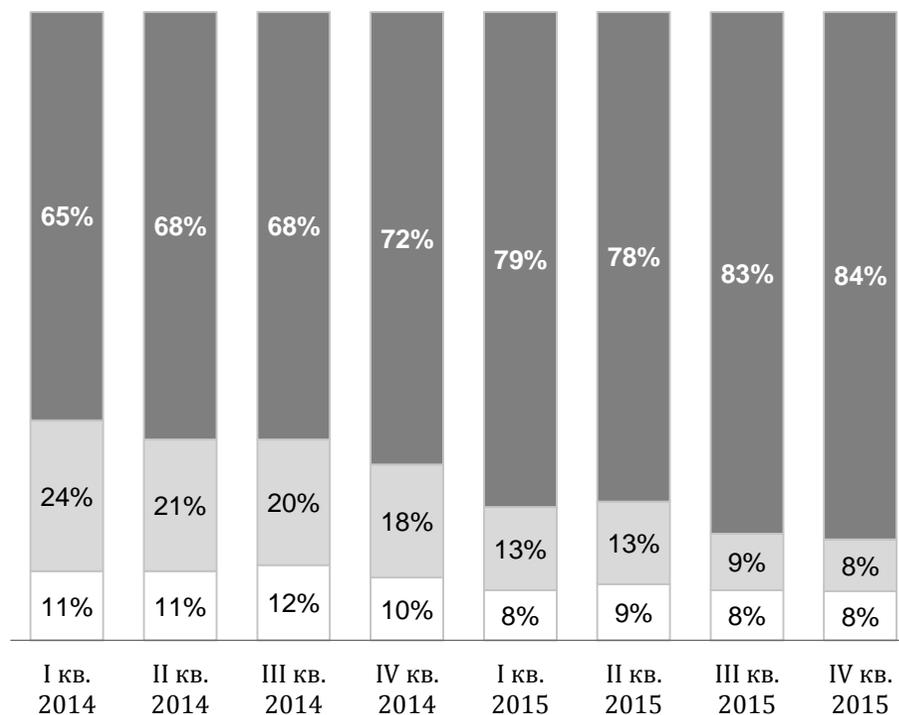


Несанкционированные операции, совершенные с использованием платежных карт (предварительные данные за 2015 год)

Доля количества и объема несанкционированных операций в общем числе операций, совершенных с использованием платежных карт



Распределение платежных карт по способу их несанкционированного использования



- в общем количестве операций с использованием платежных карт
- в общем объеме операций с использованием платежных карт, %

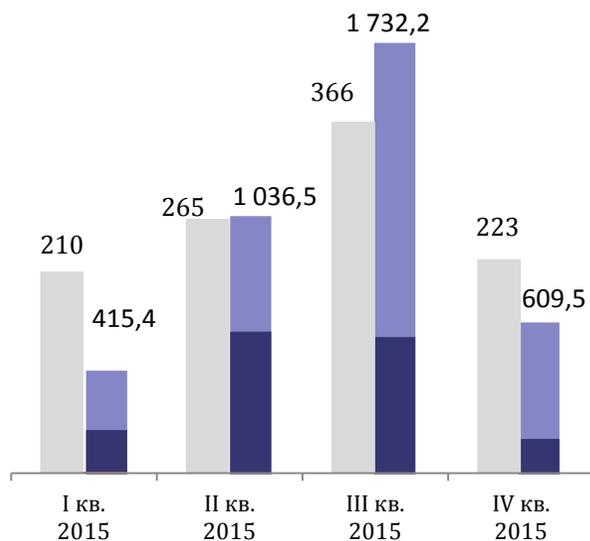
- Карты, реквизиты которых использовались
- Поддельные платежные карты
- Утерянные или украденные платежные карты



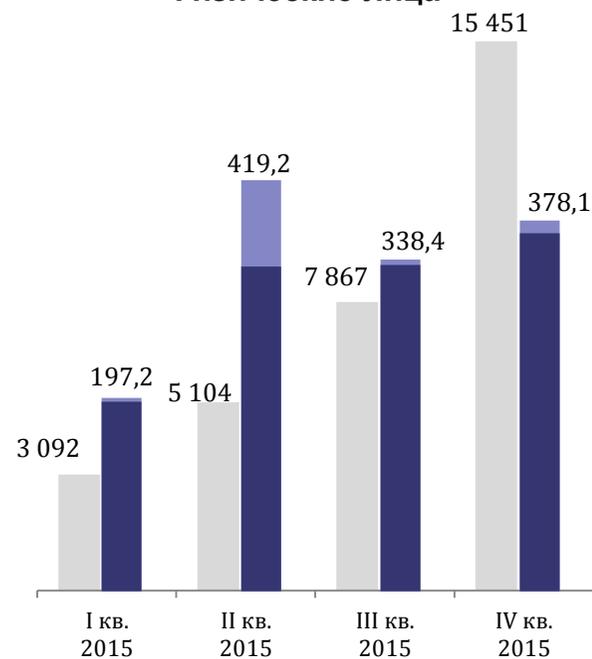
Несанкционированные операции, совершенные с использованием систем ДБО (предварительные данные за 2015 год)

Осуществленные и предотвращенные несанкционированные операции

Юридические лица



Физические лица



● Количество попыток ● Предотвращенные попытки ● Реализованные попытки



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



3

Контроль безопасности платежных
услуг в рамках надзора в
национальной платежной системе



Схема хищения денежных средств с помощью подложных сообщений о реверсе



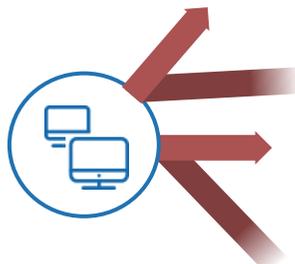


Рекомендации по противодействию указанной схеме

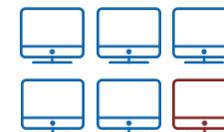


контроль доступа, а также предоставления прав доступа;

контроль соблюдения порядка формирования, удостоверения, передачи операционному центру платежной системы электронных сообщений;



анализ схемы локальной сети, в том числе размещение платежной инфраструктуры в выделенных сегментах; межсетевое экранирование



мониторинг нештатного функционирования объектов инфраструктуры; контроль аномальной сетевой активности, средства обнаружения вторжений (IDS/IPS);



сверка реквизитов операции отмены и исходной операции, в частности, следующих полей электронных сообщений:

- идентификатор эквайрера
- идентификатор ТСП
- идентификатор транзакции
- Retrieval Reference Number (RRN)
- AIR – код авторизации



Контроль доступа работников к проведению операций reversal;



Контроль нетипичных операций reversal, а также аномальных изменений расходного лимита



Спасибо за внимание!

Заместитель начальника
Управления наблюдения и надзора в национальной платежной системе

Илья Михайлович Свечников

sim2@cbr.ru