



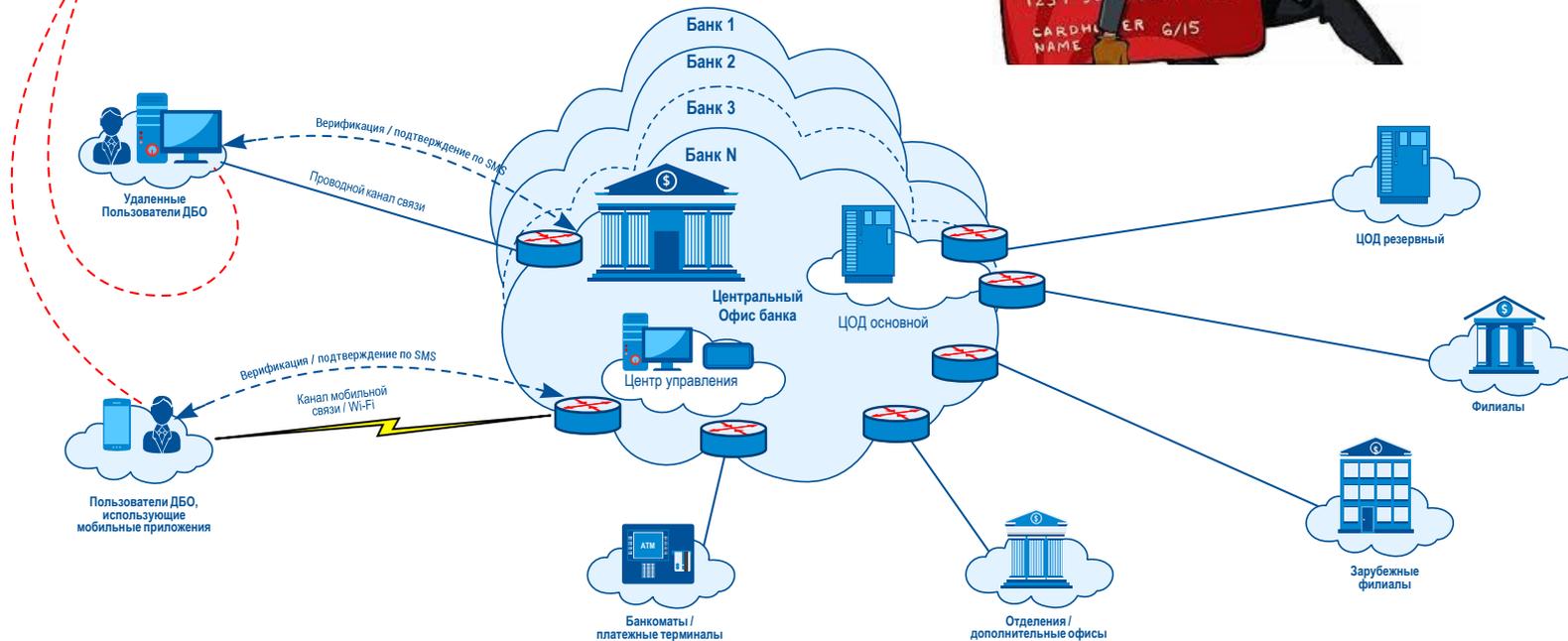
Противодействие фроду в
финансовой сфере.

Опыт и предложения ФГУП ЦНИИС



Фрод – один из основных типов угроз информационной безопасности инфраструктуры финансовой сферы

Воздействие фрода при использовании ДБО





Предложения ФГУП ЦНИИС по противодействию фроду

Создание Единой информационной системы проверки сведений об абоненте (ЕИС ПСА)

- Сервис «одного окна» для банков
- Получение и обработка запроса банка
- Определение оператора связи
- Перенаправление запроса оператору связи
- Получение ответа от оператора связи
- Перенаправление ответа банку



Преимущества и эффект

- Единый сервис (принцип «одного окна») для получения информации от всех действующих операторов подвижной радиотелефонной связи
- Повышение уровня безопасности переводов денежных средств с использованием мобильного телефона
- Отслеживание абонентских устройств, с которых отсылается спам или вредоносное программное обеспечение
- По совокупности – повышение защищенности банковских операций, проводимых клиентами, и предотвращение мошеннических действий



Реализация пилотного проекта



В рамках реализации пилотного проекта проведены следующие мероприятия:

- Разработана Концепция пилотного проекта
- Разработано техническое задание на создание ЕИС ПСА
- Разработана техническая спецификация ЕИС ПСА, содержащая требования к структуре и порядку функционирования системы, требования к интерфейсам взаимодействия и т.п.
- Разработан и развёрнут прототип программного обеспечения ЕИС ПСА
- Организована опытная зона для тестирования ЕИС ПСА совместно с ГУП С «СВТТЕЛЕКОМ» и ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
- Разработана Программа и методика испытаний (ПМИ) ЕИС ПСА
- Проведены испытания ЕИС ПСА в соответствии с разработанной ПМИ, получен ряд замечаний
- Доработана функциональность ЕИС ПСА с целью устранения полученных замечаний
- Проведено финальное тестирование системы по итогам исправления замечаний

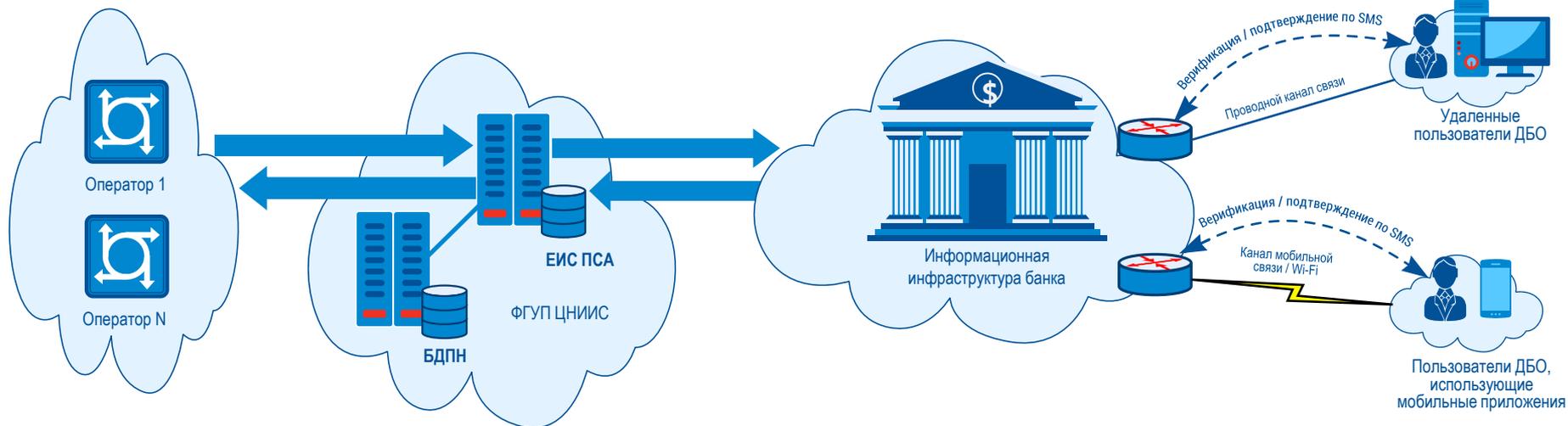


Общий алгоритм работы ЕИС ПСА

1. Банк направляет запрос о предоставлении необходимых сведений с указанием абонентского номера
2. ЕИС ПСА получает запрос банка, определяет оператора связи (через БДПН) и перенаправляет запрос «нужному» оператору связи
3. Оператор связи получает и обрабатывает запрос, после чего формирует и отправляет ответ с указанием запрошенных сведений
4. ЕИС ПСА получает ответ от оператора связи и перенаправляет его банку
5. Банк получает и обрабатывает ответ от ЕИС ПСА

ЕИС ПСА обеспечивает корректную маршрутизацию передаваемых запросов и ответов между информационными системами банков и операторов связи, что сокращает время получения необходимой информации и сводит к нулю риск недоставки сообщений.

Это особенно актуально в условиях растущего количества перенесённых абонентских номеров





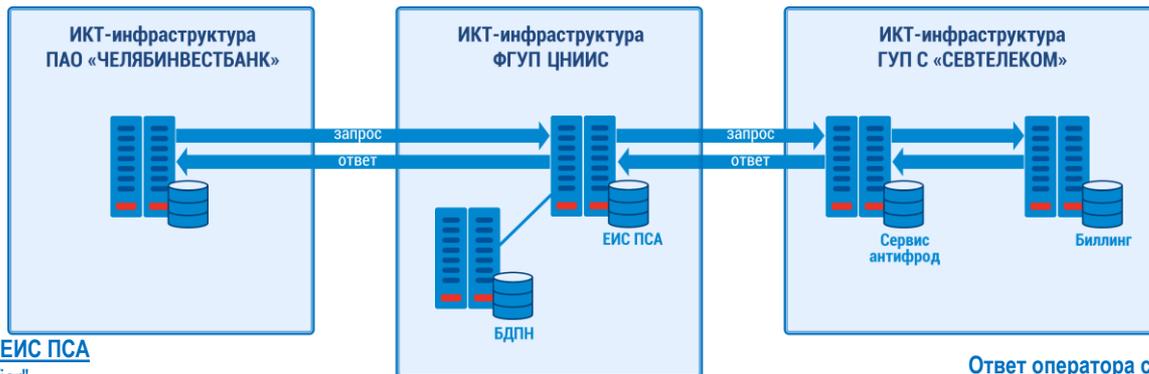
Формат передаваемых сведений (пример)

Запрос банка

```
{ "RequestType": "GetStatusIdentifiers",  
  "PhoneNumber": "9169000000",  
  "AbonentID": {  
    "FirstName": "ИВАН",  
    "SecondName": "ИВАНОВ",  
    "Patronymic": "ИВАНОВИЧ",  
    "Identity": "5405000001" }  
}
```

Запрос банка после ЕИС ПСА

```
{ "RequestType": "GetStatusIdentifier",  
  "TransactionID": {DFE6F07F-0309-4EF0-90EC-1DFC3C58A087},  
  "PhoneNumber": "9169000000",  
  "AbonentID": {  
    "FirstName": "ИВАН", "SecondName": "ИВАНОВ",  
    "Patronymic": "ИВАНОВИЧ", "Identity": "5405000001" }  
}
```



Ответ оператора связи после ЕИС ПСА

```
{ "RequestType": "GetStatusIdentifier",  
  "RequestResult": "1001",  
  "PhoneNumber": "9169000000",  
  "TransactionID": {DFE6F07F-0309-4EF0-90EC-1DFC3C58A087},  
  "StatusIdentifier": "true",  
  "ResponseTime": "2017-05-01T13:51:55.369+03:00",  
  "org": "МТС\ПАО",  
  "region": "77"  
}
```

Ответ оператора связи

```
{ "RequestResult": "1001",  
  "RequestType": "GetStatusIdentifier",  
  "PhoneNumber": "9169000000",  
  "TransactionID": {DFE6F07F-0309-4EF0-90EC-1DFC3C58A087},  
  "StatusIdentifier": "true",  
  "RequestTime": "2017-05-01T13:51:55.369+03:00"  
}
```

Персональные данные передаются при соблюдении требований законодательства РФ о защите персональных данных
Подробнее описание формата передаваемых сведений приведено в Спецификации интерфейса ЕИС ПСА



Результаты реализации пилотного проекта



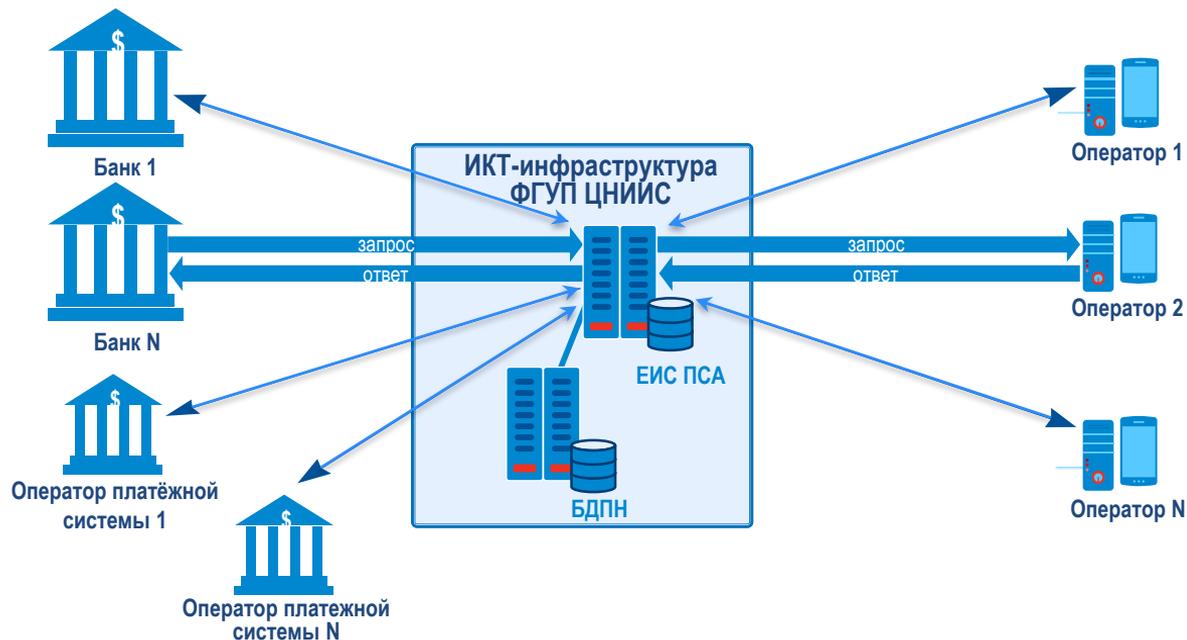
- Испытания прототипа программного обеспечения ЕИС ПСА ФГУП ЦНИИС проводились в период с 16.10.2017 по 28.12.2017 специалистами ФГУП ЦНИИС совместно со специалистами ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» и ГУП С «СЕВТЕЛЕКОМ»
- Испытания проведены в полном объёме в соответствии с разработанной «Программой и методикой испытаний программного обеспечения Единой информационной системы проверки сведений об абоненте»
- Испытания для всех тестов прошли успешно, для ряда тестов были выявлены замечания
- Все выявленные замечания устранены ФГУП ЦНИИС совместно с ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» и ГУП С «СЕВТЕЛЕКОМ». Повторно проведённые испытания по тестам, имевшим замечания, прошли успешно и подтвердили корректность реализованного функционала ЕИС ПСА
- Программное обеспечение ЕИС ПСА ФГУП ЦНИИС в рамках проведённых испытаний соответствует требованиям «Спецификации интерфейса обмена сообщениями с Единой информационной системой проверки сведений об абоненте», разработанной в соответствии с требованиями, изложенными в Законопроекте



Направления дальнейшего развития и совершенствования функционала ЕИС ПСА

- Подключение всех заинтересованных кредитно-финансовых организаций, внедрение ЕИС ПСА в промышленную эксплуатацию (после вступления Закона в силу)
- Расширение перечня сведений, передаваемых между пользователями ЕИС ПСА, с целью удовлетворения иных потребностей заинтересованных организаций:

- геолокационные данные
- операционная система устройства
- факт подключения новых услуг
- иная информация





Заключение

Учитывая имеющийся потенциал, ФГУП ЦНИИС готово развивать новые направления работ в области разработки, адаптации и внедрения новейших телекоммуникационных и информационных сервисов (включая сервисы обеспечения информационной и экономической безопасности), расширяющих и развивающих функционал Единой информационной платформы (включающей в себя БДПН, ЕИС ПСА и другие сервисы), а также иных сервисов в рамках реализации мероприятий «цифровой экономики», - как самостоятельно, так и в партнёрстве с другими заинтересованными компаниями



**ФГУП ЦНИИС приглашает все заинтересованные организации к широкому сотрудничеству
в данной сфере!**



**Центральный
научно-исследовательский
институт связи**

Адрес: 111141, г. Москва, 1-й проезд Перова поля, д. 8

Тел.: +7 (495) 304-5797

Тел./факс: +7 (495) 674-0067

E-mail: info@zniis.ru

www.zniis.ru