



Противодействие фроду в
финансовой сфере.

Опыт и предложения ФГУП ЦНИИС

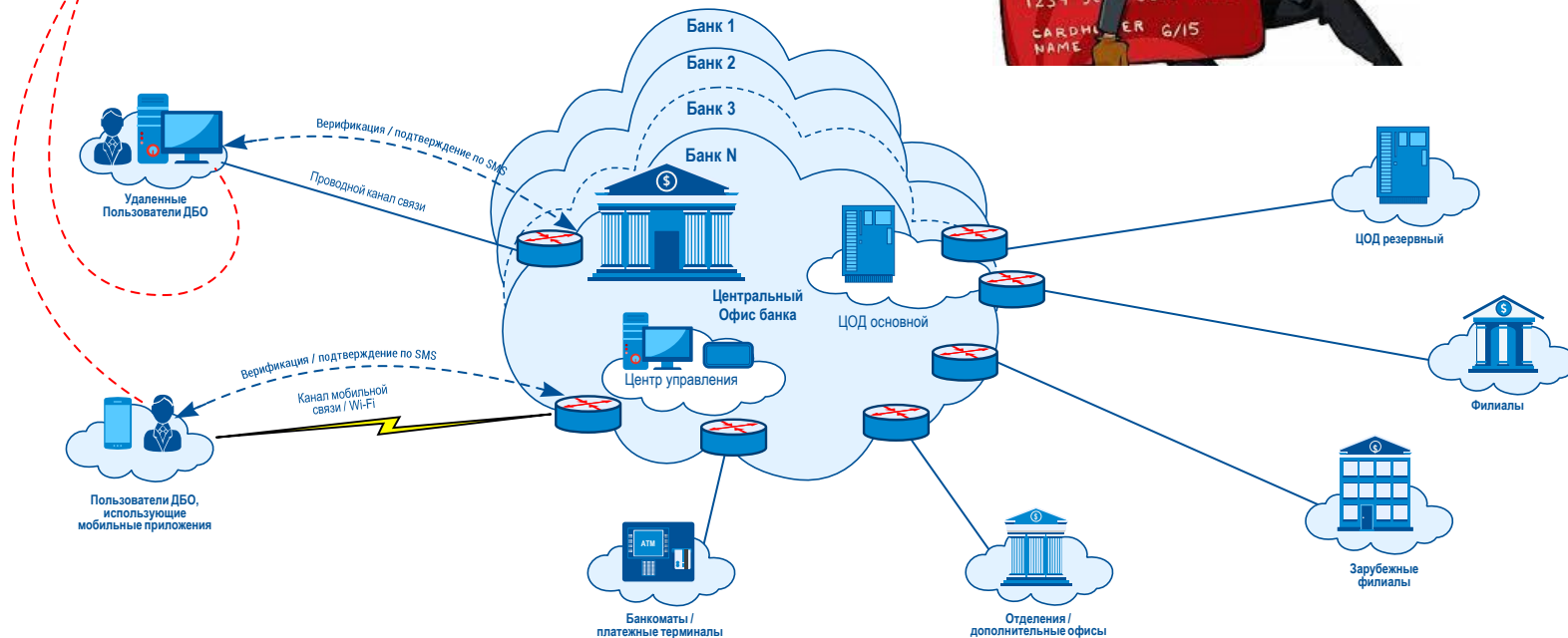


Фрод – один из основных типов угроз информационной безопасности инфраструктуры финансовой сферы



Центральный научно-исследовательский институт связи

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

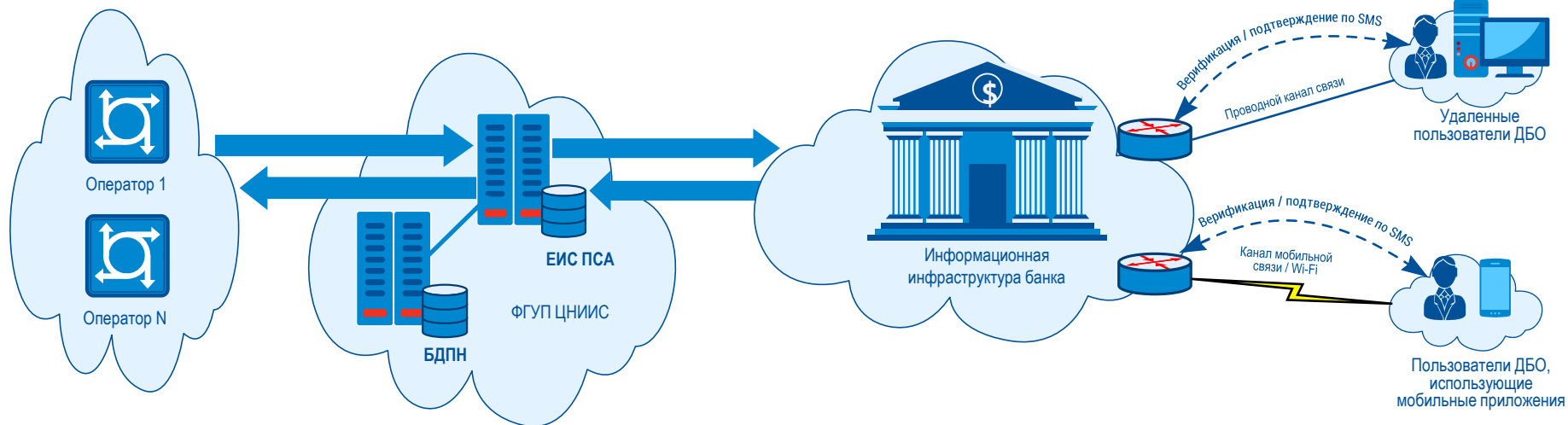


Общий алгоритм работы ЕИС ПСА

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





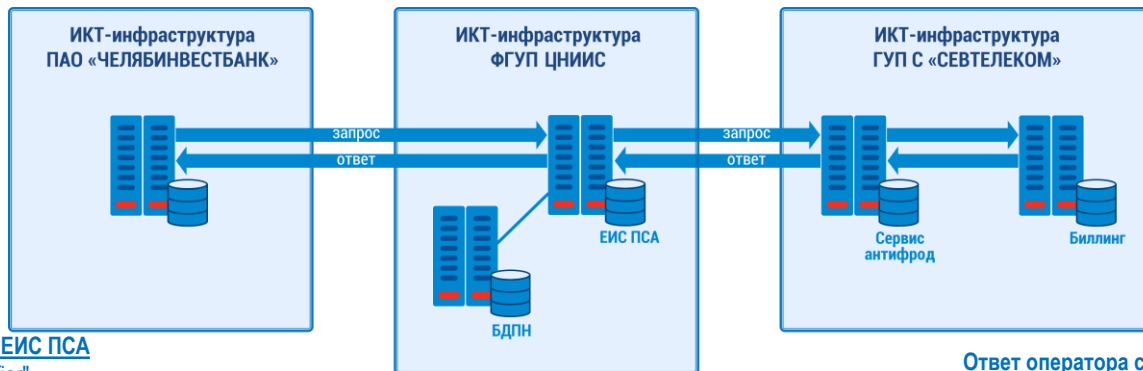
Формат передаваемых сведений (пример)

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



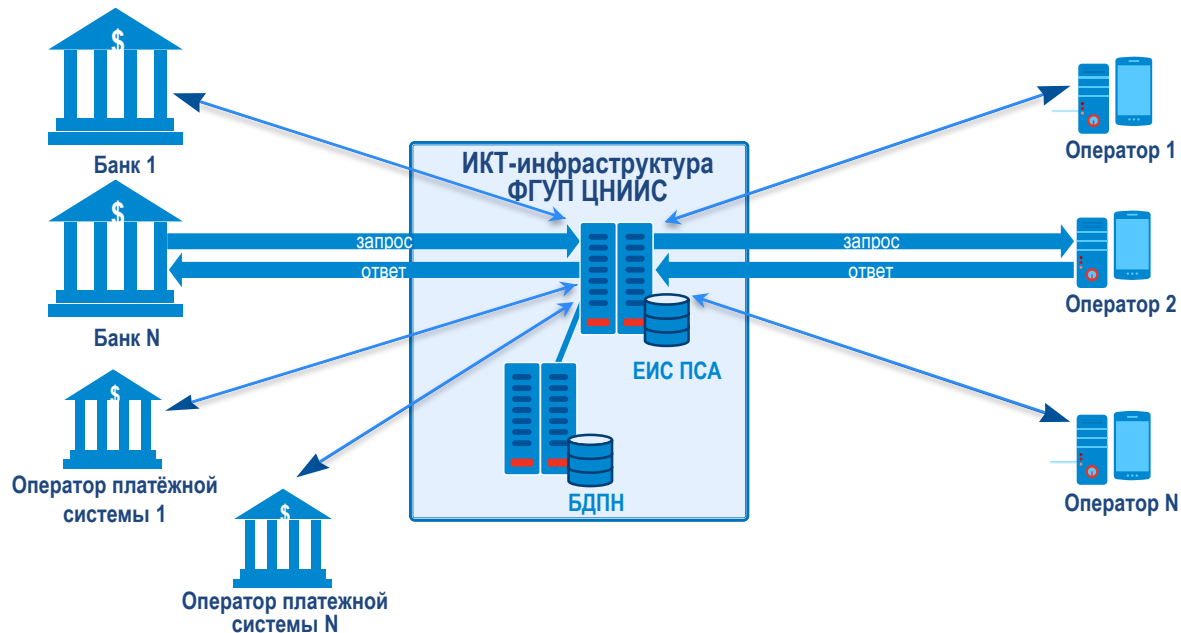
- Испытания прототипа программного обеспечения ЕИС ПСА ФГУП ЦНИИС проводились в период с 16.10.2017 по 28.12.2017 специалистами ФГУП ЦНИИС совместно со специалистами ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» и ГУП С «СЕВТЕЛЕКОМ»
- Испытания проведены в полном объеме в соответствии с разработанной «Программой и методикой 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 проведенные испытания по тестам, имевшим замечания, прошли успешно и подтвердили корректность реализованного функционала ЕИС ПСА
- Программное обеспечение ЕИС ПСА ФГУП ЦНИИС в рамках проведенных 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