



# Антифрод ДБО, АБС и СБП: ключевые изменения в 2024 году

**Артем Хафизов**

Технический директор ООО Фродекс

ЭФФЕКТИВНЫЕ  
ТЕХНОЛОГИИ  
ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ  
МОШЕННИЧЕСТВУ

## 369-ФЗ (вступает в силу с 24.07.2024 г.):

- Изменения по процедуре обработки платежей на получателей в черных списках ЦБ РФ (фидах ФинЦЕРТ)
- Изменения по процедуре обработки любых платежей, вызвавших подозрение с подозрением на кражу средств
- Добавлены исключения по проверке платежей в рамках антифрода
- Добавлены требования к СБП

# 369-ФЗ вносит изменения не только по платежам на получателей в фидах, но и меняет процесс работы с любыми платежами

## **БЫЛО:**

- Подозрительный платеж приостанавливался на 2 рабочих дня

## **СТАЛО:**

- Подозрительный платеж приостанавливается на 2 календарных (!) дня (а на получателей в фидах — еще на 2 календарных дня после получения подтверждения)

**А кто будет обрабатывать платежи, созданные 31 декабря?**

# 369-ФЗ вносит изменения не только по платежам на получателей в фидах, но и меняет процесс работы с любыми платежами

## **БЫЛО:**

- После получения подтверждения, платеж сразу мог быть исполнен

## **СТАЛО:**

- После получения подтверждения, платеж может быть исполнен, только если получатель не находится в фидах
- Если получатель в фидах, платеж задерживается на 2 календарных дня после получения подтверждения (т. е. всего  $2+2=4$  календарных дня)

**Опять вопрос по платежам, созданным 30 декабря, которые должны быть исполнены в банке 1 января**

# 369-ФЗ вносит изменения не только по платежам на получателей в фидах, но и меняет процесс работы с любыми платежами

## **БЫЛО:**

- Если по платежу не было получено подтверждение в течение 2 рабочих дней, платеж должен быть исполнен

## **СТАЛО:**

- согласно п.3.9, если от клиента подтверждения не было получено, платеж отказывается. Это применимо к платежам не только на получателей в черных списках, но и ко всем подозрительным платежам.

# 369-ФЗ вносит изменения не только по платежам на получателей в фидах, но и меняет процесс работы с любыми платежами

## *БЫЛО:*

- Если платеж СБП вызвал подозрение, он мог быть быстро подтвержден SMS-сообщением, после чего исполнен

## *СТАЛО:*

- согласно п.3.4, подозрительные операции СБП должны быть отказаны.
- После подтверждения платежа, клиент должен создать новый платеж СБП
- Платеж СБП никогда не будет исполнен пока получатель находится в фидах

# Появилась категория платежей, которые не должны быть подозрительными (п.3.15)

*действие п.3.1 — 3.14 не распространяется на случаи, ... являющихся заработной платой и (или) иными доходами, в отношении которых ... установлены ограничения... и не может быть обращено взыскание.*

- Если зачисление идет в рамках зарплатного реестра – вопросов нет.
- Но если зачисление идет разовым платежом от юр.лица на физ.лицо с текстом “Перечисляется зарплата за декабрь 2023г.”, применимы ли к такому платежу нормы 369-ФЗ? Как банк может удостовериться, что получатель-физ.лицо действительно работал у данного юр.лица?
- А если получатель такого платежа находится в фидах ФинЦЕРТ, как с этим работать?

# Изменения в процедуре обработки платежей на получателей в черных списках ЦБ РФ

## **БЫЛО:**

- Платеж на получателя в фидах задерживается. После получения подтверждения исполнялся сразу. Если подтверждения не было, исполнялся через 2 рабочих дня

## **СТАЛО:**

- Платеж на получателя в фидах в ДБО и АБС задерживается. В СБП, процессинге и переводах электронных денежных средств отказывается всегда (без вариантов).
- После получения подтверждения платеж исполняется через 2 календарных дня (с момента получения подтверждения). Если подтверждения нет — платеж отказывается

# Изменения в процедуре обработки платежей на получателей в черных списках ЦБ РФ

## **БЫЛО:**

- Перевод клиента в кассе на получателя в фидах можно было исполнять сразу же (т. к. операционист сразу получал подтверждение от клиента)

## **СТАЛО:**

- Если клиент пришел в кассу и делает перевод без открытия счета на получателя в фидах — платеж нужно задержать на 2 календарных дня, и только после этого можно исполнять.
- Т.е. если клиент пришел в пятницу вечером, его платеж должен быть исполнен в воскресенье вечером (в выходной день!)
- Если клиент вечером в субботу передумал, в воскресенье ему все равно никто не вернет деньги, а платеж будет исполнен

# Интересная особенность п.3.10

- После получения подтверждения на получателя в фидах, банк задерживает платеж на 2 календарных дня
- Но если получатель исчез из фидов раньше, чем прошло 2 календарных дня, необходимо сразу же, не дожидаясь завершения 2 дней, исполнить задержанный платеж
- Т.е. фактически, при каждом получении обновленного списка фидов, нужно перепроверять все остановленные платежи, находятся ли по прежнему получатели этих платежей в списках фидов или уже нет

**Почему этот пункт очень важен?**

# ПРОБЛЕМА: Низкое качество содержимого фидов ФинЦЕРТ

- В нашей практике были случаи, когда в фидах оказывались реквизиты крупных платежных агрегаторов, через который банк осуществляет прием платежей за телефон, ЖКХ и т.д. (например, в фидах был ИНН ЭлексНет, ИНН банков РФ)

## ***ВАЖНОЕ СЛЕДСТВИЕ 369-ФЗ:***

- Если любой из реквизитов такого агрегатора или банка появится в фиде, все банки РФ будут обязаны на 2 дня приостанавливать прием платежей в его пользу. Будет невозможно оплатить ЖКХ, пополнить телефоны и т.д.

# ПРОБЛЕМА: Низкое качество содержимого фидов ФинЦЕРТ

*Пример содержимого фидов от 5 февраля 2024 г.:*

**9672391575, QIWI, 26.01.2024 14:39:24, 2, RUS**

**79993118341, QiwiWallet, 26.01.2024 20:48:22, 5, RUS**

**30232810100001100009, other, 03.02.2024 21:32:02, 104, RUS**

**9687485839, CommonPaymentSystem, 23.12.2023 19:36:06, 2, RUS**

**77479630768, Одноклассники, 13.05.2019 13:47:41, 2, RUS**

**alek228s, Steam, 13.05.2019 14:54:32, 5, RUS**

**Steam, derganiypavlik, 29.12.2023 10:21:00, 1, RUS**

# ПРОБЛЕМА: Низкое качество содержимого фидов ФинЦЕРТ

- При выявлении мошеннического платежа, по 6354-У банк обязан сообщить об инциденте в ФинЦЕРТ, в т.ч. сообщить реквизиты получателя средств
- Если мошенник не может украсть деньги у клиента (т.к. в данном банке стоит хорошая антифрод-система), он переводит деньги клиента в другой банк (как Me2Me перевод).
- В результате банк передает в ФинЦЕРТ реквизиты мошеннического платежа, при этом в мошенническом платеже получателем средств являются реквизиты пострадавшего клиента.
- В форме отчетности ФинЦЕРТ нет признака “реквизиты получателя — это реквизиты жертвы, а не мошенника”. В результате ФинЦЕРТ помещает телефон и р/с хорошего клиента - жертвы в черный список.

# Если реквизит хорошего клиента в фидах?

- Зачисление зарплаты этому клиенту на карту — без изменений
- Переводы между своими счетами в ДБО — с задержкой на 2 дня и обязательным подтверждением
- Начисление процентов на депозит — с задержкой на 2 дня (!)
- Пополнение счета внесением наличных в банкомате (самим клиентом) — невозможно.

# ВОЗМОЖНА НЕПРИЯТНАЯ СИТУАЦИЯ

- Группа из 10 лиц, состоящих в сговоре, делает по одному платежу на 1000 рублей в 10 разных банках на ООО Лента
- Сразу после создания платежа, каждый из этих лиц сообщает в банк, что данный платеж является мошенническим
- Банк информирует ФинЦЕРТ о мошенническом платеже, указывая в информации об инциденте ИНН ООО Лента
- ФинЦЕРТ, видя информацию о массовых инцидентах на одного и того же получателя, помещает ИНН ООО Лента в фиды
- Все банки РФ приостанавливают зачисление средств на ООО Лента на 2 дня.
- ООО Лента терпит убытки

**Каждый из нас может стать “жертвой”**

# «Фиды ФинЦЕРТ» vs списки «Знай Своего Клиента»

- Оба списка распространяются ЦБ РФ
- В ЗСК предусмотрено 2 уровня “средний” и “высокий” риск. Действие фидов аналогично “высокому” риску
- Списки ЗСК формируются ЦБ РФ на основе серьезных математических моделей и анализа массива платежей за долгий период времени. Списки фидов формируются на основе заявлений клиентов банков
- В ЗСК предусмотрена процедура реабилитации (банк сам взаимодействует с ЦБ РФ). В фидах этот механизм отсутствует.

**Фиды ФинЦЕРТ формируются не ЦБ РФ,  
а деятельностью клиентов банков**

# Прочие «бонусы». Добавлены требования к СБП

В соответствии с документом «Стандарт ОПКЦ СБП. Порядок проведения мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента. Версия 1.3 (введен в действие 11.10.2023)», каждый банк-участник СБП обязан вычислять индикаторы подозрительной операции для всех типов операций СБП: С2С, С2В, В2С, В2В. Но при этом допускалось, что если банк не может вычислить значение, банк передает в индикаторе значение “F”, а проверка на «качество заполнения индикаторов» делалась только для С2С.

В 369-ФЗ п.3.12 явно указано, что при обмене через СБП, банк — получатель платежа должен проверить получателя на наличие в черных списках, сообщить банку-плательщику о результатах такой проверки, а банк плательщика должен эту информацию использовать. Т.е. банк-получатель теперь должен вычислять индикаторы СБП для входящих платежей, а банк-плательщик должен учитывать в правилах антифрода значение индикатора от банка-получателя.

# FraudWall для 369-ФЗ

- Реализован антифрод СБП С2С, С2В, В2С, В2В с вычислением индикаторов
- Фиды загружаются автоматически несколько раз в день
- Пока поддержки 369-ФЗ нет, но мы работаем над этим
- Постараемся сделать так, чтобы доработки на стороне банка были минимальны



# Спасибо за внимание

[promo@frodex.ru](mailto:promo@frodex.ru)

ЭФФЕКТИВНЫЕ  
ТЕХНОЛОГИИ  
ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ  
МОШЕННИЧЕСТВУ