



851-П

Защита платежных поручений  
и комфорт клиента в новом  
нормативном поле



## SAFETECH: УДОБНЫЕ РЕШЕНИЯ ДЛЯ БЕЗОПАСНОСТИ ЦИФРОВЫХ КАНАЛОВ

15

15 лет опыта

80

Клиенты — более 80  
банков в РФ и СНГ

10

10 из ТОП-10  
банков РФ

15

15 индустриальных  
наград

ТОП  
100

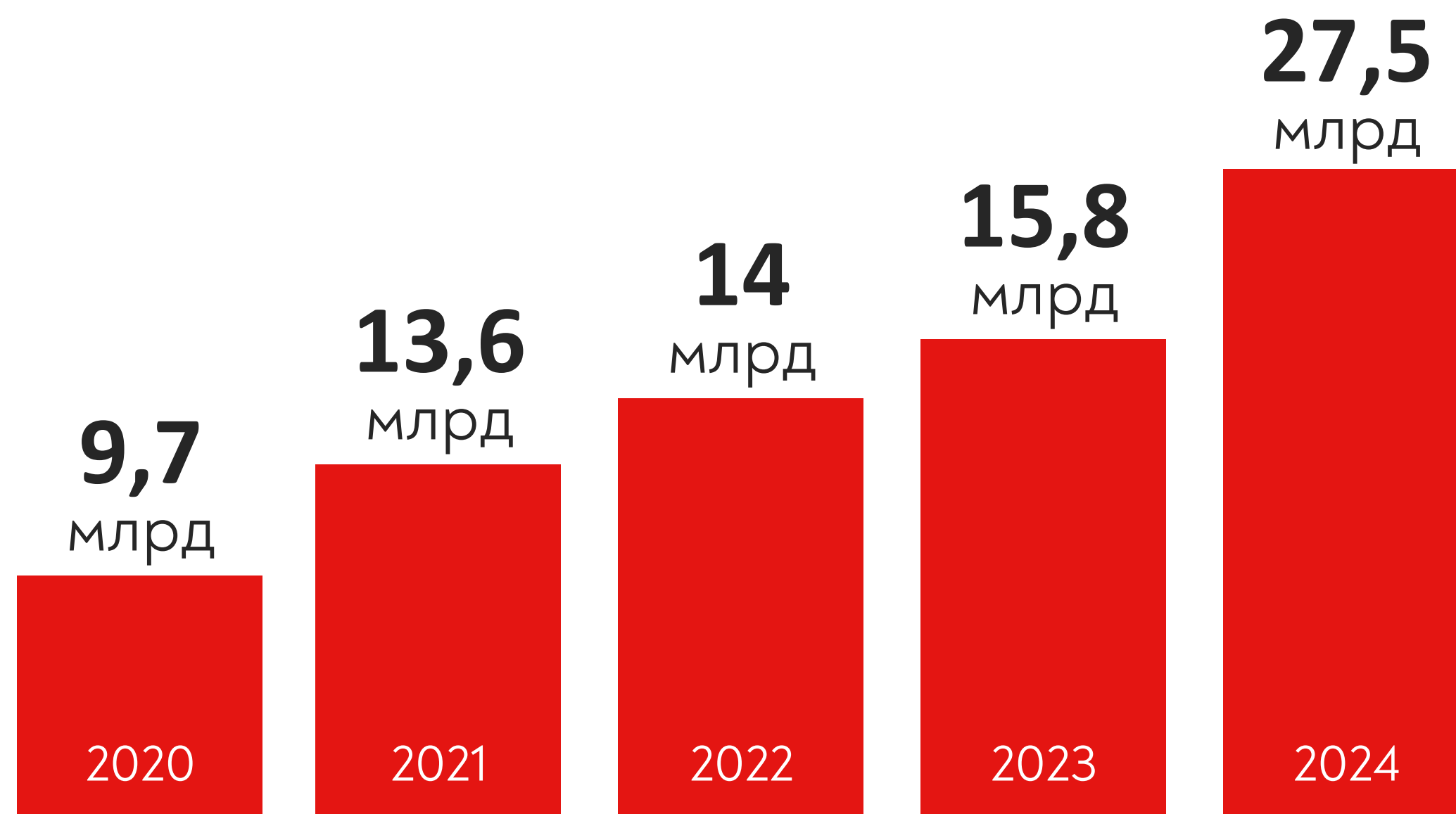
Лучших поставщиков  
ИБ-услуг в РФ



**МОШЕННИЧЕСТВО**

# УБЫТКИ ОТ ХИЩЕНИЙ В ЦИФРОВЫХ КАНАЛАХ В РФ

Мошенничество в отношении  
клиентов банков остается одной  
из ключевых угроз в России



SAFETECH



Общий объем хищений за 2024 год  
по данным ЦБ РФ более

**27,5 МЛРД ₽**



Доля возмещения средств  
клиентам банками

**9,9%** (2,7 млрд. ₽)



# КОЛИЧЕСТВО СЛУЧАЕВ МОШЕННИЧЕСТВА В 2024 ГОДУ

SAFETECH

60%

## СОЦИАЛЬНАЯ ИНЖЕНЕРИЯ

- ✗ Перевод на «безопасный счёт»
- ✗ Разглашение OTP-кода подтверждения
- ✗ Оформление кредита в ДБО и последующий вывод средств
- ✗ Передача наличных денег «в сумке» злоумышленнику
- ✗ Оспаривание операций, подписанных OTP-кодами

**+18%**

к количеству инцидентов,  
связанных с кражей  
OTP-кодов в 2023 г.



**40%**

## ТЕХНИЧЕСКИЙ ФРОД

5% — Фишинг

5% — Подмена сим-карты

30% — «Трояны»

### С сайта Банка России:

Наиболее распространенным методом осуществления операций без добровольного согласия с использованием мобильного устройства является его **заражение вредоносным кодом**. Использование методов социальной инженерии (ссылки в СМС-сообщениях, реклама на сайтах и т.д.) существенно повышает вероятность заражения мобильного устройства.

# УЯЗВИМОСТЬ СМС-КОДОВ НА ВСЕМ ЭТАПЕ ЖИЗНЕННОГО ЦИКЛА



# ОТР-КОД В СМС – «СЛЕПАЯ» ПОДПИСЬ БЕЗ ПРОВЕРКИ СОДЕРЖИМОГО



## НЕТ ОТОБРАЖЕНИЯ ПОДПИСЫВАЕМЫХ ДАННЫХ

**В соответствии с частью 2 статьи 12 63-ФЗ:**

*«При создании электронной подписи средства электронной подписи должны: показывать самостоятельно или с использованием программных, программно- аппаратных и технических средств, необходимых для отображения информации, подписываемой с использованием указанных средств, лицу, осуществляющему создание электронной подписи, содержание информации, подписание которой производится».*



## НЕТ КОНТРОЛЯ ЦЕЛОСТНОСТИ ПОДПИСЫВАЕМЫХ ДАННЫХ

**В соответствии с частью 1 статьи 12 63-ФЗ:**

*«Для создания и проверки электронной подписи, создания ключа электронной подписи и ключа проверки электронной подписи должны использоваться средства электронной подписи, которые: позволяют установить факт изменения подписанного электронного документа после момента его подписания».*



# «НЕ ХОЧУ ВОЗВРАЩАТЬ КРЕДИТ»

## ИЛИ КАК БАНКИ ТЕРЯЮТ ДЕНЬГИ

SAFETECH

✗ Недостаточность информации об условиях кредита в СМС с ОТП-кодом для подтверждения подписи

✗ Ненадлежащее выполнение банком всех возложенных на него обязательств (161-ФЗ, ГК РФ, 851-П, 821-П и пр.)

✗ Юридическая простота оспаривания ПЭП (ОТП-коды в СМС) электронных документов

УИД 66RS0005-01-2023-003507-94  
№ 88-5692/2024  
Мотивированное определение составлено 09 апреля 2024 года

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

г. Челябинск 02 апреля 2024 года

Судебная коллегия по гражданским делам Седьмого кассационного суда общей юрисдикции в составе: председательствующего Сафронова М.В., судей Швецова Н.В., Федотенкова С.Н., рассмотрела в открытом судебном заседании гражданское дело № 2-3895/2023 по иску Соподовникова Евгения Мергеновича к Акционерному обществу «Газпромбанк» о защите прав потребителя по кассационной жалобе Акционерного общества «Газпромбанк» на апелляционное определение судебной коллегии по гражданским делам Свердловского областного суда от 12 декабря 2023 года.

...представленные ответчиком доказательства направления на мобильное устройство истца кода для введения ...сами по себе не свидетельствуют о принятии банком всех необходимых мер по обеспечению безопасности совершаемых операций

ОПРЕДЕЛИЛА:

апелляционное определение судебной коллегии по гражданским делам Са от 12 декабря 2023 года оставить без изменения, кассационную жалобу Акционерного общества «Газпромбанк» - без удовлетворения.

РЕШЕНИЕ

ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

08 декабря 2023 года г. Новосибирск

Завельский районный суд города Новосибирска

в составе: судьи Павлюченко И.В., при секретаре Чукалова Д.М., рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по иску Б «банк» о признании кредитного договора недействительным, освобождении от и кредитному договору, историко.возложенные обязанности по внесению измене

... из буквального содержания смс-сообщения, направленного истцу и содержащего коды для осуществления вышеуказанного перервода, не представляется возможным понять, что введением данного кода истец совершает распоряжение на перевод денежных средств определенному лицу на определенный счет...

ОПРЕДЕЛИЛА:

апелляционное определение судебной коллегии по гражданским делам Свердловского областного суда от 12 декабря 2023 года оставить без изменения, кассационную жалобу Акционерного общества «Газпромбанк» - без удовлетворения.

РЕШЕНИЕ

Именем Российской Федерации

Дело No 2-3388/2023

Куйбышевский районный суд г. Омска в составе председательствующего судьи Котельниковой О.В., с участием истца ФИО1, представителя истца ФИО2, при секретаре Павлове А.А., помощника судьи Самаркиной П.В., рассмотрев 23 августа 2023 года в г. Омске в открытом судебном заседании гражданское дело по иску ФИО1 к Коммерческому банку <<Ренессанс Кредит>> (ООО) о признании кредитных договоров недействительными,

все действия по заключению кредитного договора, ... и переводу денежных средств в другой банк совершены практически одномоментно - путем введения четырехзначного цифрового кода, направленного Банком смс-сообщением....

РЕШИЛ:

Исковые требования удовлетворить.  
Признать недействительным кредитный договор No от ДД.ММ.ГГГГ, заключенный между истцом (ООО) (ИНН 7744000126) и ФИО1 (ДД.ММ.ГГГГ г.р., паспорт 5205...), заключенный 18 ноября 2022 года по карте No от ДД.ММ.ГГГГ, заключенный между истцом (ООО) и ФИО1.  
Признать недействительным договор о карте No от ДД.ММ.ГГГГ, заключенный между истцом (ООО) и ФИО1.  
Взыскать с КБ <<Ренессанс Кредит>> (ООО) (ИНН 7744000126) госпошлины в размере 900 руб.  
Решение может быть обжаловано в апелляционном порядке в Омский областной суд г. Омска в течение месяца со дня принятия решения в окончательной форме.  
Судья подписи: О.В. Котельникова

Председательствующий: Чекурда А.Г. Дело No 33-3493/2024

№ 2-107/2024

55RS0002-01-2023-004 761-64

АПЕЛЛЯЦИОННОЕ ОПРЕДЕЛЕНИЕ

13 июня 2024 г.

Судебная коллегия по гражданским делам Омского областного суда в составе: председательствующего Лисовского В.Ю., судей Григорьев Т.К., Лозовой Ж.А., при секретаре Яхове Д.И., рассмотрела в судебном заседании дело по апелляционной жалобе представителя истца Колмогорова И.Н. - Большакова Н.Ю. на решение Куйбышевского районного суда города Омска от 1 апреля 2024 года по иску Колмогорова И.Н. к ПАО Банк ВТБ о признании кредитного договора недействительным, взыскании денежных средств.

...для совершения нескольких операций потребителем фактически получено одно SMS уведомление, что свидетельствует о нарушении как требований Закона РФ «О защите прав потребителей», Закона об электронной подписи.

Предоставляя возможность заключения кредитного договора дистанционным способом, предлагая к использованию мобильное приложение, банк обязан гарантировать клиенту, оплачивающему услуги банка, безопасность их выполнения.

ОПРЕДЕЛИЛА:

решение Куйбышевского районного суда города Омска от 1 апреля 2024 года отменить, принять по делу новое решение.  
Исковые требования Колмогорова И.Н. к Банку ВТБ (ПАО) о признании кредитного договора недействительным, взыскании денежных средств удовлетворить.  
Признать недействительным кредитный договор от 18 ноября 2022 года No <...> между Банком ВТБ (ПАО) (ИНН 7702070139) и Колмогоровым И.Н. (паспорт<...>...).

Взыскать с Банка ВТБ (ПАО) (ИНН 7702070139) в пользу Колмогорова И.Н. (паспорт<...>...) денежные средства в размере 182282,12 руб., штраф в размере 91141,06 руб.  
Взыскать с Банка ВТБ (ПАО) (ИНН 7702070139) в доход местного бюджета государственную пошлину в размере 5146 руб.

Апелляционное определение может быть обжаловано в Восьмой кассационный суд общей юрисдикции (г. Кемерово) в течение трех месяцев со дня его вынесения путем подачи кассационной жалобы через суд первой инстанции - Куйбышевский районный суд города Омска.

Председательствующий  
Судьи:  
Мотивированное апелляционное определение изготовлено 17.06.2024.

# МИРОВОЙ ТРЕНД – ОТКАЗ ОТ ОТП-КОДОВ



Регуляторы финансового сектора различных стран выпускают нормативные документы, которые запрещают использование ОТП-кодов, доставляемых посредством СМС, для подтверждения банковских транзакций

## СИНГАПУР

Валютно-финансовое управление Сингапура (MAS) опубликовало Руководство по управлению технологическими рисками: «СМС не является безопасным каналом для доставки ОТП из-за рисков перехвата, SIM-своппинга и MiTM»



## АВСТРАЛИЯ

Австралийский центр кибербезопасности (ACSC): «Использование ОТП в СМС больше не считается "надёжным" методом подтверждения некоторых платежей»



## ЕВРОПА

Европейская служба банковского надзора (EBA) ввела директиву PSD2. Среди функций PSD2 – требование сильной аутентификации клиентов при проведении электронных платежей (SCA RTS): «С 2021 года СМС-коды не являются безопасными»



## США

С 2016 года Национальный Институт стандартов и технологий США (NIST) объявил: **«СМС не должна использоваться для двухфакторной аутентификации в федеральных агентствах США из-за рисков перехвата»**



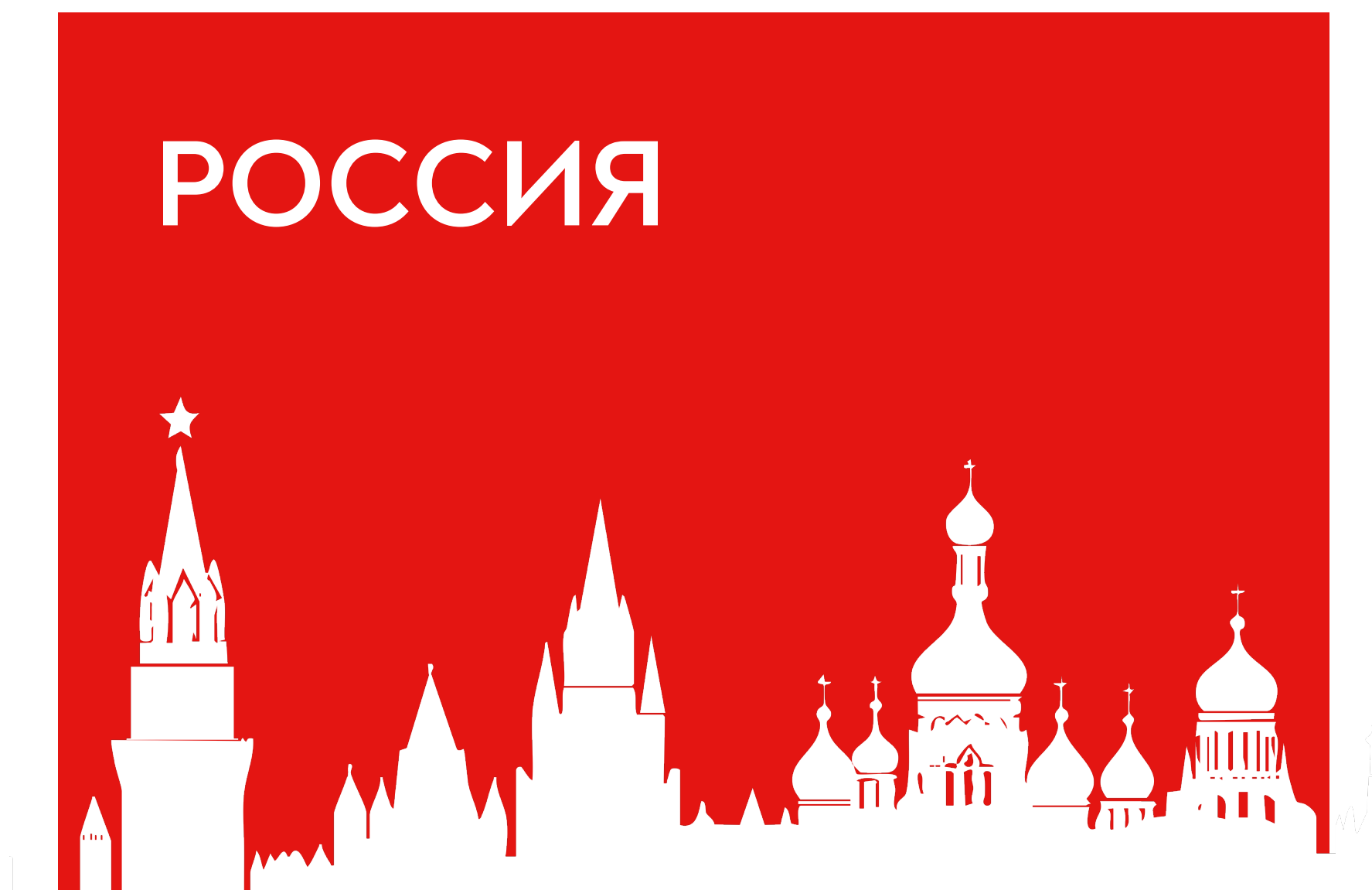
# БАНК РОССИИ ПОДДЕРЖИВАЕТ МИРОВОЙ ТРЕНД ЗАЩИТЫ КЛИЕНТОВ БАНКА

SAFETECH 

РОССИЯ



Положение Банка России от 30 января 2025 г. № 851-П  
"Об установлении обязательных для кредитных  
организаций, иностранных банков, осуществляющих  
деятельность на территории Российской Федерации  
через свои филиалы, требований к обеспечению  
защиты информации при осуществлении банковской  
деятельности в целях противодействия осуществлению  
переводов денежных средств без согласия клиента"





# АНАЛИЗ ТРЕБОВАНИЙ БАНКА РОССИИ



# ТРЕБОВАНИЯ БАНКА РОССИИ 851-П:

**П.5.1.** В целях **обеспечения целостности электронных сообщений** кредитные организации, филиалы иностранных банков должны обеспечивать реализацию мер по использованию **любого вида усиленной электронной подписи**, предусмотренной Федеральным законом "Об электронной подписи", или **СКЗИ, реализующих функцию имитозащиты информации с аутентификацией отправителя сообщения**.

При использовании усиленной неквалифицированной электронной подписи в целях обеспечения целостности электронных сообщений кредитные организации, филиалы иностранных банков должны обеспечить использование усиленной неквалифицированной электронной подписи, созданной с использованием средств электронной подписи и средств удостоверяющего центра, имеющих подтверждение соответствия требованиям, установленным ФСБ России.

**П.5.3.** Кредитные организации, филиалы иностранных банков **в целях подтверждения составления электронных сообщений уполномоченным на это лицом** должны:

**Обеспечить использование электронной подписи** в соответствии с Федеральным законом "Об электронной подписи";

При использовании усиленной неквалифицированной электронной подписи в целях подтверждения составления электронных сообщений уполномоченным на это лицом кредитные организации, филиалы иностранных банков должны обеспечить использование усиленной неквалифицированной электронной подписи, созданной с использованием средств электронной подписи и средств удостоверяющего центра, имеющих подтверждение соответствия требованиям, установленным ФСБ России.



**ЭТО НЕЛЬЗЯ ВЫПОЛНИТЬ ПРИ ПОМОЩИ ОТП-КОДОВ**

SAFETECH 

СУТЬ В ДВУХ ПРИНЦИПАХ:

## Определение подписанта

Позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ.

## Неизменность документа

Позволяет обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после его подписания.



## КЛЮЧЕВОЙ АСПЕКТ

Защита должна начинаться на устройстве клиента. Любая другая реализация – иллюзия выполнения требований.



# АНАТОМИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ТРЕБОВАНИЯ 851-П



# СТРАХИ БАНКОВ

SAFETECH 

Долго

Сложно

Нет  
промышленных  
решений

Боль бизнеса - криптография  
на стороне клиента ломает  
клиентский путь

Дорого

КРИПТОГРАФИЯ –  
НЕ ПРЕГРАДА, А **УДОБСТВО**

# ИЛЛЮЗИИ ВЫПОЛНЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ БАНКА РОССИИ

Попытка обмануть систему ~~и выполнить~~  
~~требования~~ п.5.1 851-П с использованием:

- ✗ «Облачной» подписи
- ✗ Имитовставки на сервере (НМАС на ГОСТ-алгоритмах)
- ✗ «Эфемерных ключей» одностороннего TLS



**УДОБНЫЕ РЕШЕНИЯ ЕСТЬ**

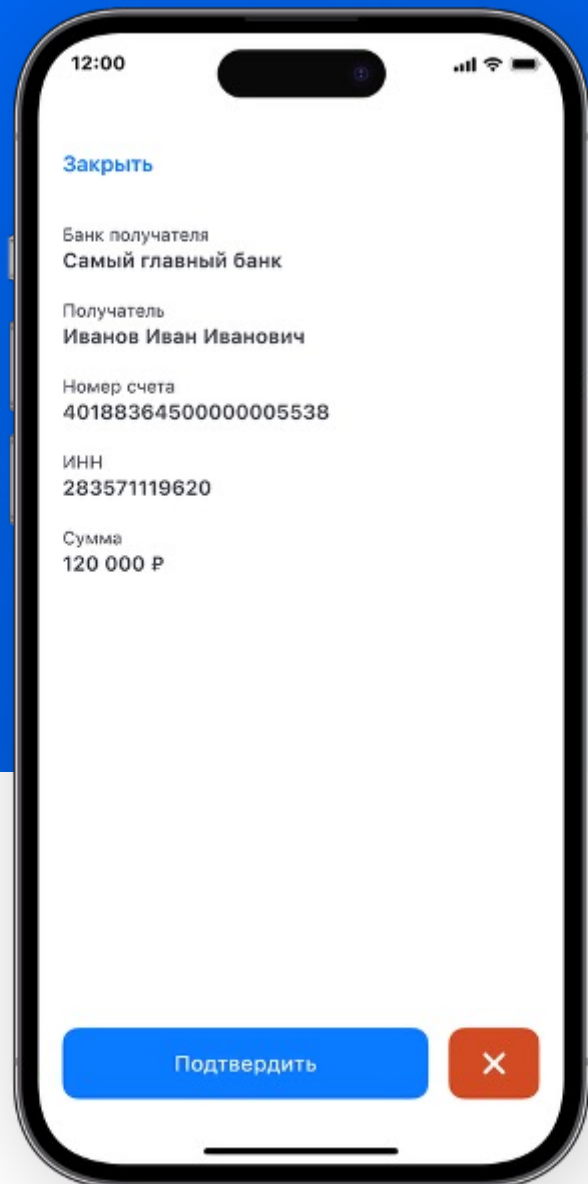


# PayControl ГОСТ

Платформа мобильной аутентификации  
и электронной подписи

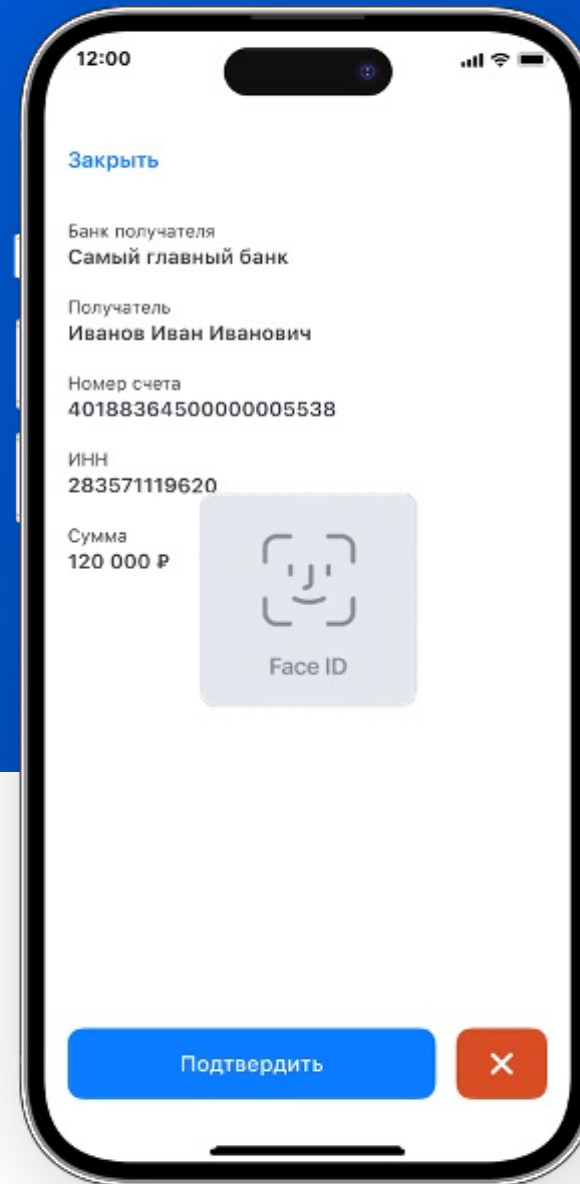
- ✓ В качестве ПЭП на базе сертифицированного СКЗИ с имитозащитой информации и аутентификацией отправителя сообщения
- ✓ В качестве УНЭП (совместно с сертифицированными средствами УЦ)

# КАК ЭТО РАБОТАЕТ ДЛЯ КЛИЕНТА?



01

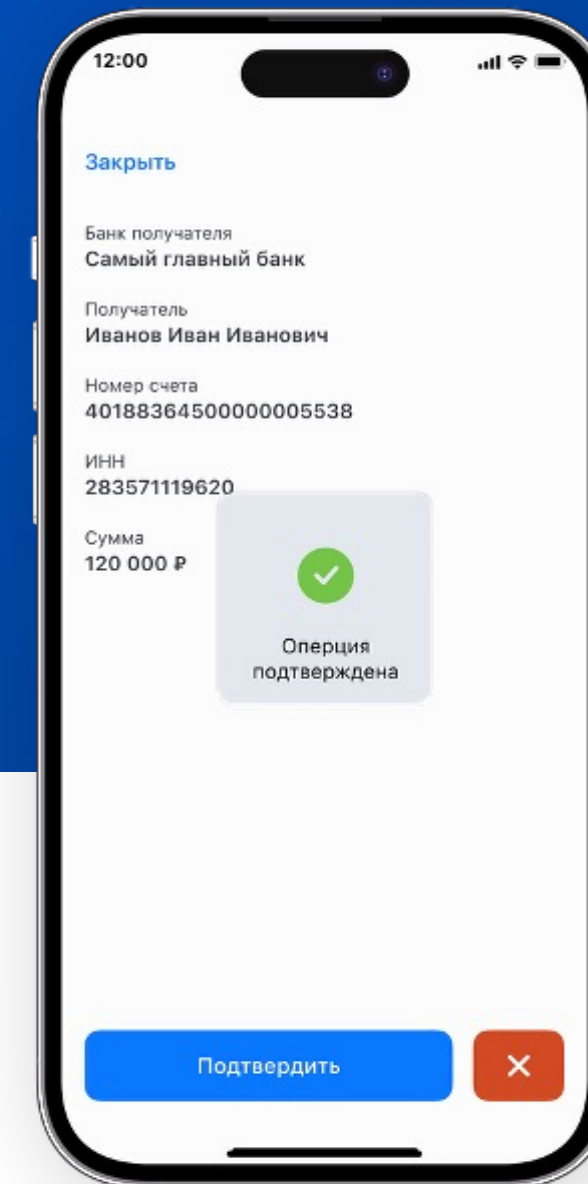
**Клиент видит  
 всю информацию  
 о транзакции**



02

**FaceID/TouchID/Код**

Отсутствует необходимость ручного ввода OTP-кодов из СМС



03

**Готово**

Подтверждение операции с помощью мобильной криптографии



# ИНТЕГРАЦИЯ В ЛЮБЫЕ ЦИФРОВЫЕ КАНАЛЫ



SDK для мобильных  
приложений



SDK для  
веб-приложений

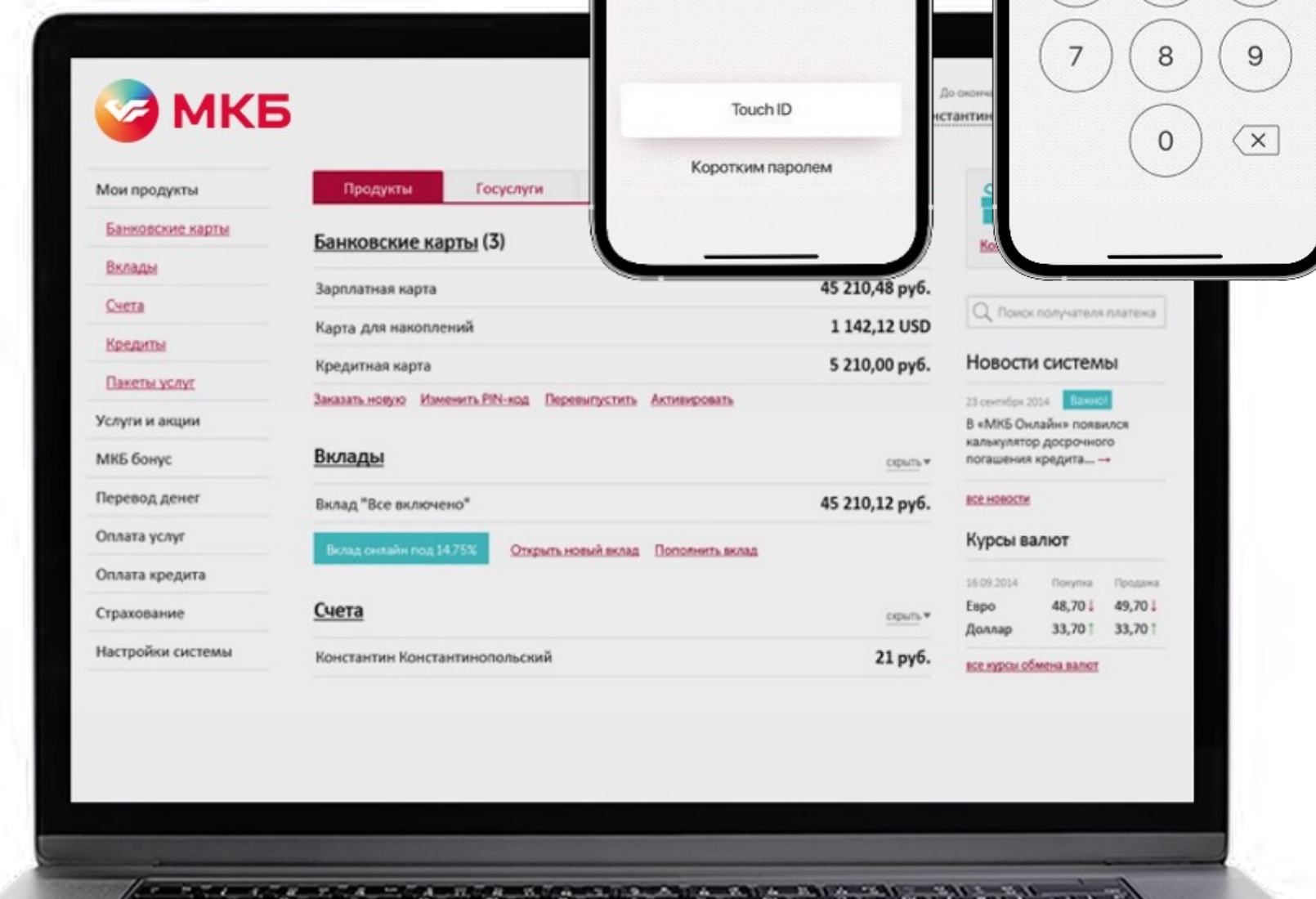
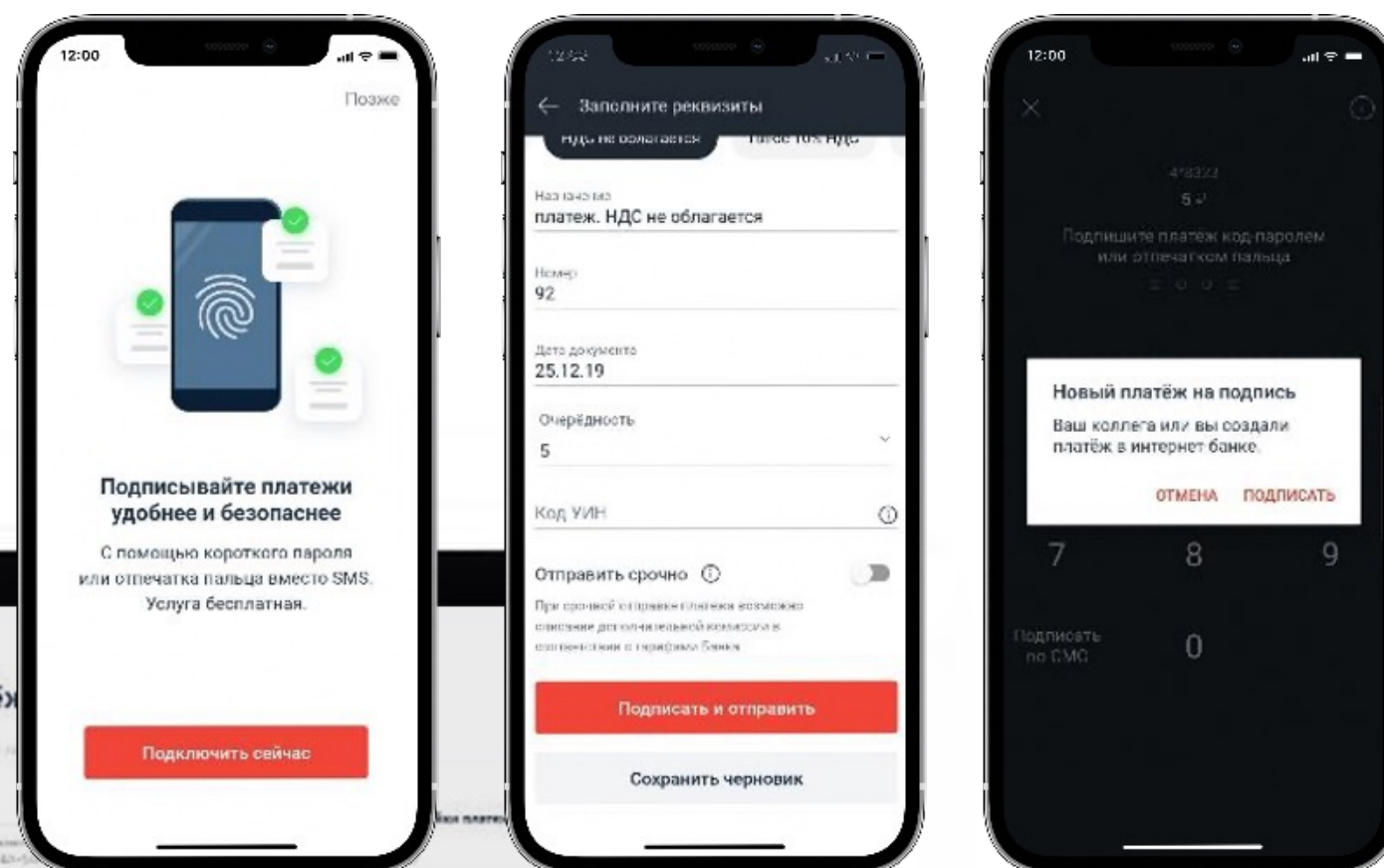


Мобильный  
браузер **Sferra**



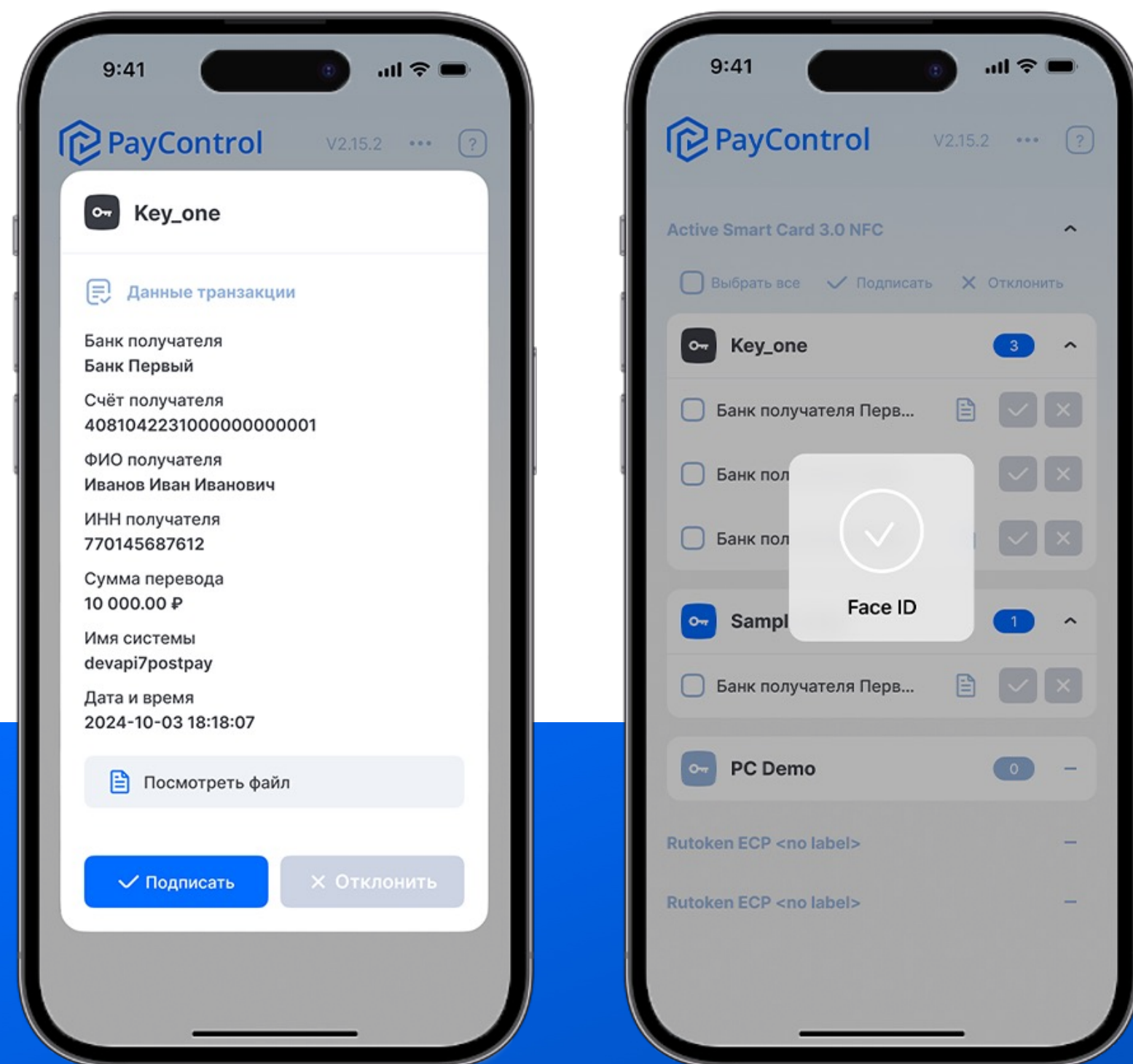
Отдельное  
приложение

# SDK: ПРИМЕРЫ ИНТЕГРАЦИЙ





# КЕЙС: ПОДПИСЬ В WEB ОДНИМ НАЖАТИЕМ



01. Клиент заходит на страницу интернет-банка
02. Заполняет реквизиты операции
03. **FaceID/TouchID/Код** для доступа к ключу электронной подписи в браузере
04. Подтверждает перевод с помощью электронной подписи в web

**БЕЗ УСТАНОВКИ  
НАТИВНОГО ПРИЛОЖЕНИЯ**

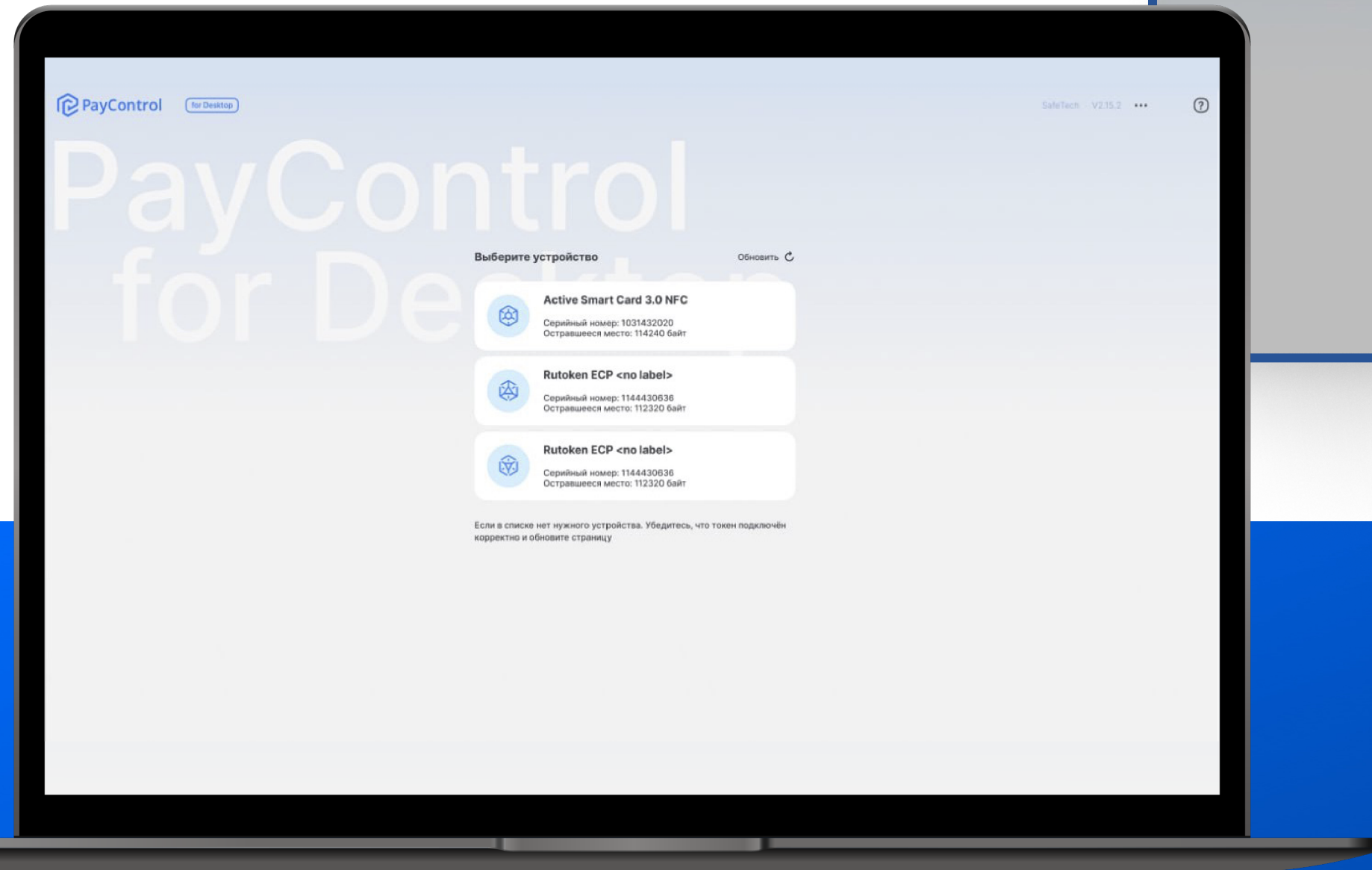
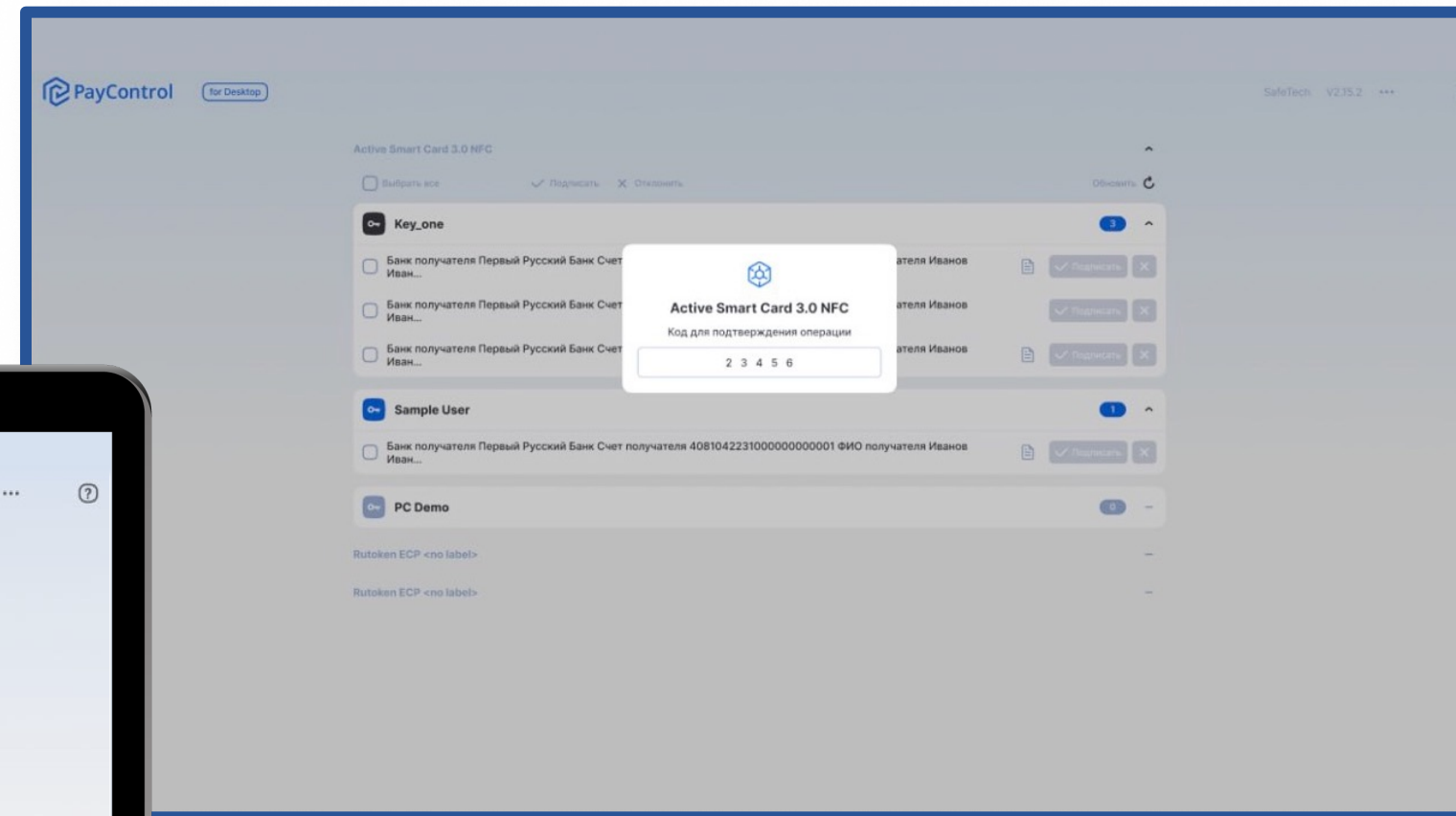


# Sferra

## Защищенный мобильный браузер

- ✓ Всегда актуальная версия сервиса у клиентов. Обновление происходит по web-протоколу
- ✓ Возможность использования всех механизмов безопасности, присущих нативному приложению
- ✓ Возможность выполнить требования для проекта Цифрового рубля для web и оптимизировать затраты

# PAYCONTROL FOR DESKTOP



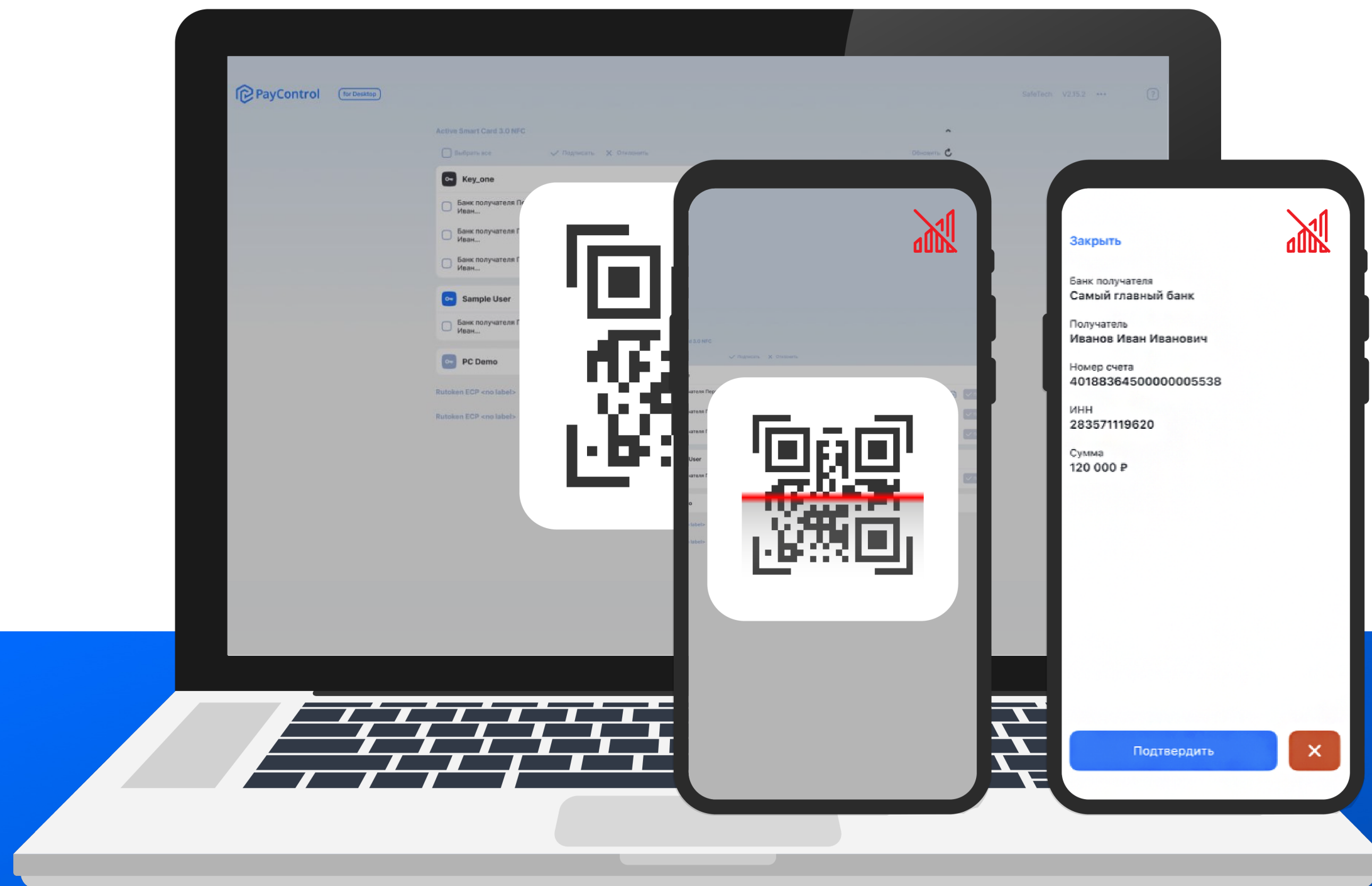
✓ Возможность использования ключей, формируемых в PayControl, на привычных токенах банка



**А ЕСЛИ НЕДОСТУПНА  
СОТОВАЯ СВЯЗЬ?**



# ТЕЛЕФОН НЕ В СЕТИ?



- ✓ Платеж формируется на компьютере, подписывается через QR-код на телефоне без сотовой сети
- ✓ Критично для клиентов в случае зарубежных командировок и территориях без стабильной сотовой сети

**Офлайн-подтверждение там, где другие останавливаются**



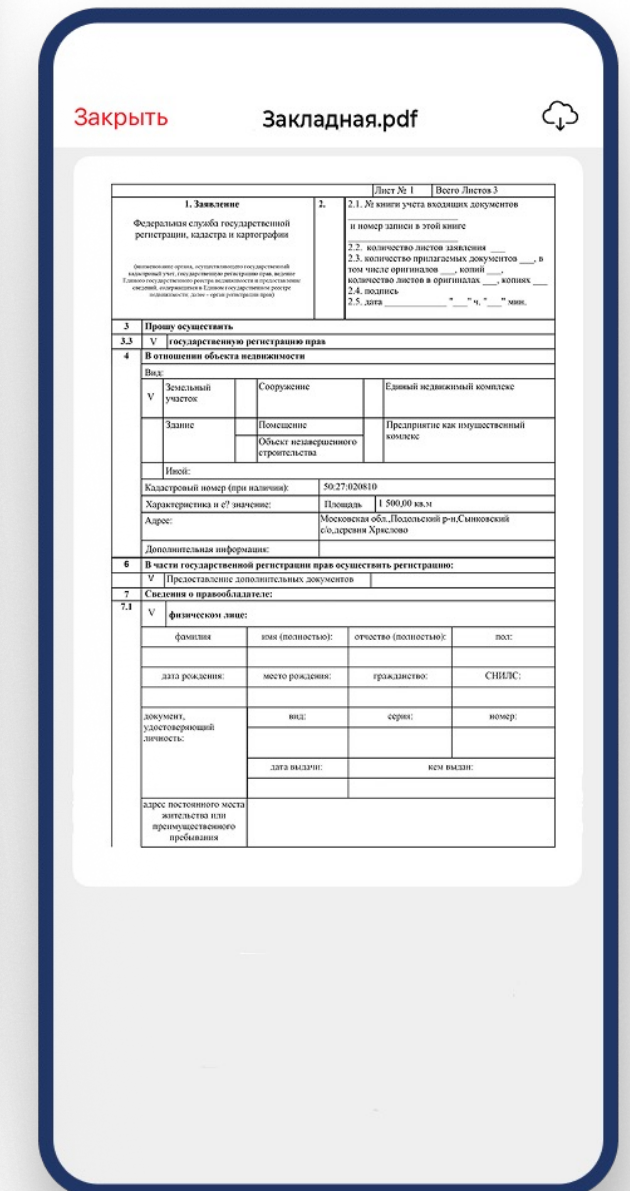
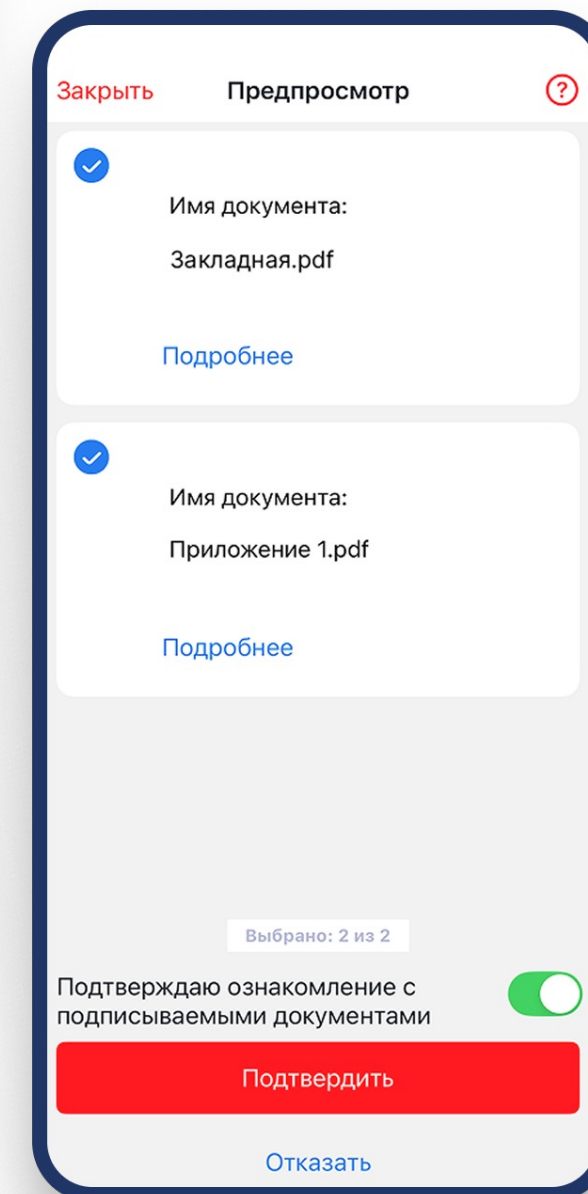
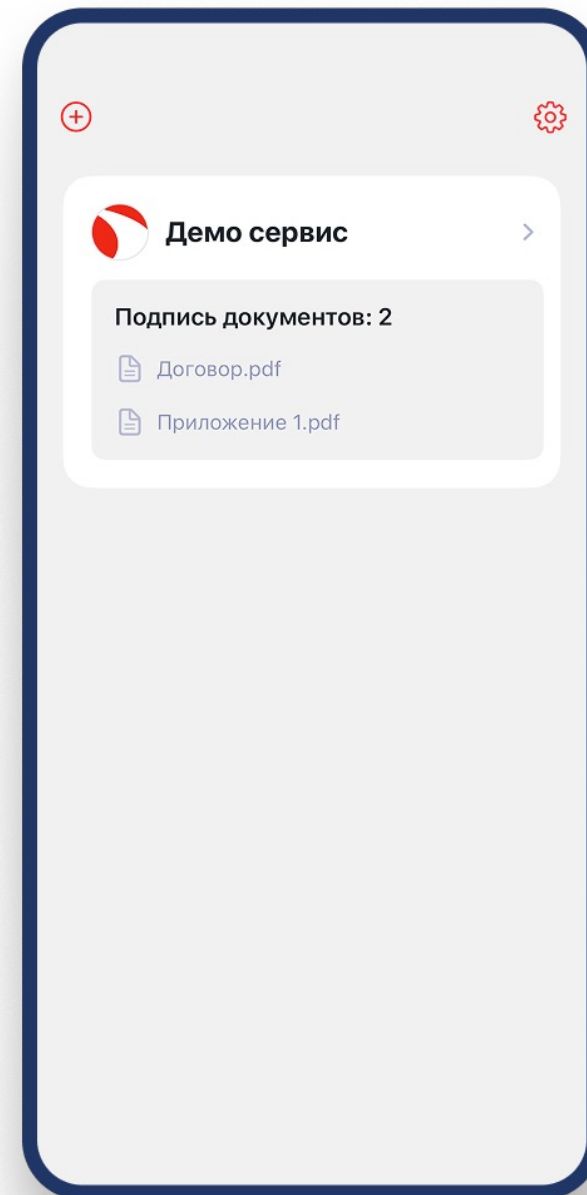
А ЧТО С УКЭП?

# ЕСЛИ ВАМ НУЖНА УКЭП СО СМАРТФОНА



- ✓ Уникальная технология распределенной подписи
- ✓ Сертифицированное решение ФСБ России
- ✓ Работа с уже существующими сертификатами (подключение токенов в т.ч. ФНС)
- ✓ Возможность реализовать работу с УКЭП ЮЛ со смартфона
- ✓ Идентификация через ЕБС (для УКЭП) скоро !

STCRYPT



КриптоПро



# ПРЕИМУЩЕСТВА МОБИЛЬНОЙ КРИПТОГРАФИИ



## ОТСУТСТВИЕ МОШЕННИЧЕСТВА С ОТП-КОДАМИ



- Нечего разглашать
- Нечего перехватывать

## СНИЖЕНИЕ ТЕХНИЧЕСКОГО ФРОДА



- Фишинг
- Подмена сим-карты
- «Трояны»

## ГАРАНТИЯ ЦЕЛОСТНОСТИ И АВТОРСТВА



- СКЗИ гарантирует неизменность документа и защиту от подделки
- Позволяет однозначно выполнить требования законодательства и Банка России

## ОТОБРАЖЕНИЕ ПОЛНОЙ ИНФОРМАЦИИ



- Клиент качественно и полно осведомлен банком о проводимой операции. Клиент подтверждает именно то, что видит
- Операции на фишинговых сайтах/ приложениях не возможны для подтверждения

# ДЛЯ КЛИЕНТА

SAFETECH 



## УДОБНО

Подпись документов  
**в один клик** без необходимости  
ввода OTP-кодов



## БЫСТРО

Подтверждение документов  
**в 3,5 раза быстрее**  
по сравнению с OTP-кодом



## БЕЗОПАСНО

- **Защита** от мошенничества
- **Юридическая значимость**  
электронной подписи

# ДЛЯ БАНКА



Снижение  
**фрода**



Снижение  
**репутационных  
рисков**



Сокращение  
**реальных затрат банка,  
связанных с СМС-кодами**



**Однозначное  
выполнение  
851-П**



# МЫ ЗНАЕМ ДОРОГУ

Мы прошли ее с банками и партнерами

# ПРОЕКТЫ И ПАРТНЕРЫ



## ТОП-10



## ТОП-30



## ТОП-50



## СНГ



## БОЛЬШЕ



## ПАРТНЕРЫ





# СТРАТЕГИЧЕСКИЙ ХОД: ОДНО ЯДРО – ДВЕ ПОБЕДЫ

851-П и 833-П

# ДВЕ ЗАДАЧИ – ОДНО РЕШЕНИЕ

PayControl ГОСТ и ПМ БР для Цифрового рубля работают на одном сертифицированном СКЗИ – КристоПро CSP



SAFETECH

## ПРЕИМУЩЕСТВА:



Оптимизация ресурсов



Упрощение разработки



Оптимизация  
финансовых затрат





ВАШ ЦИФРОВОЙ БАНК



БЕЗОПАСНОСТЬ ПОД КАПОТОМ



Глубина экспертизы позволяет нам  
**делать решения, которые работают,**  
пока вы занимаетесь бизнесом



**БЛАГОДАРЮ ЗА ВНИМАНИЕ!**



**ИРИНА ЧУРИКОВА**

Директор по работе  
с финансовым сектором



[safe-tech.ru](https://safe-tech.ru)

+7 (495) 120 99 09

+7 (950) 023-90-90

[i.churikova@safe-tech.ru](mailto:i.churikova@safe-tech.ru)