



ФГБОУ ВО «Сочинский государственный университет»

ПРОЕКТ ФИНАНСОВОГО/БАНКОВСКОГО ПОЛИСА

Автор проекта:

Малышева Анастасия Аркадьевна

2023 г.

Актуальность

По данным МВД за январь – август 2023 совершено преступлений экономической направленности 79 868, в том числе по статьям 159-159.3, 159.5-159.6 УК РФ (мошенничество) – 22 181. По данным ПАО «Сбербанк» ежедневно совершается более 8,6 млн звонков от мошенников в день, с целью совершить преступление.

Проблема телефонного мошенничества, которые придумывают всё более и более изощренные способы завладеть нашими денежными средствами и персональными данными. Председатель Центрального банка Российской Федерации, Э.С.Набиуллина, также заявляла в интервью телеканалу RTVI¹, что ей звонили мошенники с обращением якобы от банка.

Так же на сегодняшний день идет активное внедрение банками искусственного интеллекта, что несет угрозу компрометации данных, используемых для обучения искусственного интеллекта, а также этические риски. Об этом заявил статс-секретарь, заместитель председателя Банка России А.Г.Гузнов во время выступления на международном банковском форуме Ассоциации банков России.

Самые актуальные риски доступа к данным – это утечка и фальсификация данных, вероятность мошеннических атак на них. Все это влечет угрозу принятия предвзятых или дискриминационных решений.

Перечисленные риски характерны не только для финансового сектора, но и для других сфер, уточнил он.

Форум «Кибербезопасность в финансах», проводимый Центральным банком Российской Федерации, подтверждает также актуальность проблемы кибермошенничества.

¹ссылка на новость на сайте Центрального банка Российской Федерации: <https://www.cbr.ru/press/event/?id=9434>

Цель:

Создание в Российской Федерации единого документа – Финансового/Банковского полиса для снижения рисков мошенничества

Задачи Финансового/Банковского полиса:

- снижение мошенничества в банковской сфере;
- защита граждан от кибермошенничества;
- уменьшение необходимого числа документов для оформления кредитов / займов / микрозаймов, прочего;
- снижение вероятности выдачи кредита/ займа/ микрозайма, прочего, недобросовестному плательщику и «третьим лицам»;
- практически полное отсутствие утечки и фальсификации данных.

Ключевые органы, регулирующие Финансовый/Банковский полис:

1. Министерство финансов Российской Федерации;
2. Центральный банк Российской Федерации (Банк России);
3. Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации.

Форма финансового/банковского полиса:

Предполагается в виде пластиковой карточки с высокой степенью защиты

Какие данные он будет в себя включать:

ФИО гражданина, номер и серию паспорта, место работы, место прописки и место фактического проживания, водительское удостоверение, кредитную историю, наличие открытых платежных счетов в банках, данные о долгах и задолженностях (по налогам, кредитам, алиментам, штрафам ГИБДД и прочее), также возможно добавить статус самозапрета на выдачу кредитов и прочее.*

*Указание Банка России № 6071-У от 18 февраля 2022 г.,
Федерального закона для решения данной проблемы нет

Механизм использования (аналог: полис обязательного медицинского страхования (ОМС))

Онлайн: гражданин прописывает идентификационный номер, и дальше уже персональные данные, но при этом, вводит специальный пароль, состоящий из пяти цифр, который будет знать только сам владелец, чтобы подтвердить, что он владелец, для невозможности подбора цифр и прочее, далее система обрабатывает запрос, просматривает кредитную историю, а потом принимает решение: выдавать кредит или нет.

Оффлайн: гражданин предъявляет сотруднику банка паспорт, финансовый полис, иные документы для получения кредита, займа, микрозайма и прочее. Сотрудник банка смотрит паспорт, сверяет фото с тем, кто принес паспорт, а далее просматривает водяные знаки, подтверждающие подлинность, просит ввести пятизначный код, подтверждающий, что перед ним стоит владелец финансового полиса, далее уже высвечивается необходимая информация для получения необходимого займа, кредита и прочее.

В случае мошеннической атаки:

Если мошенник позвонил гражданину, зная и идентификационный код, и код из пяти цифр, чтобы завершить оформление кредита / микрозайма / займа, прочего, нужно ввести код из СМС, который придет на номер телефона владельца, следовательно, доступа у мошенников к телефону владельца нет. Мошенническая атака не удалась.

А также будет специальная запись в ЕГПУ «Госуслуги» о данном документе, где его применяли, писать IP-адрес, где использовались его данные, чтобы было легче найти мошенников, возвращать средства, в случае совершения успешной мошеннической атаки.

Где можно получить:

МФЦ, менять Финансовый полис тоже только в МФЦ, получение с 14 лет (когда выдают первую банковскую карту), чтобы сменить Финансовый полис, также нужно будет пройти идентификацию (назвав код из пяти цифр), при получении гражданин сам придумывает код, регистрирует его с сотрудником МФЦ.

Как менять код, если забыл: только в МФЦ, предъявив паспорт гражданина Российской Федерации, чтобы мошенники не могли поменять информацию в Госуслугах.

Заключение:

Также можно будет предусмотреть функцию (специальную пометку) о самозапрете на выдачу кредитов, когда соответствующий Федеральный закон будет принят Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации, одобрен Советом Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, подписан Президентом Российской Федерации, на данный момент, регулируется данный вопрос Указанием Банка России № 6071-У от 18 февраля 2022 г., необходимость введения самозапрета на выдачу кредитов ни раз подтверждала Председатель Центрального банка Российской Федерации, Э. С. Набиуллина, в Пресс-конференциях по итогам заседания Совета директоров Центрального банка Российской Федерации.

Финансовый/Банковский полис – это система раннего обнаружения возможных проблем – так называемая система надзорных импульсов. Он с учетом планируемой калибровки и донастройки должен дать возможность выявлять мошеннические действия, а также может дать защиту от финансовой безграмотности населения на более ранних стадиях.

Спасибо за внимание!