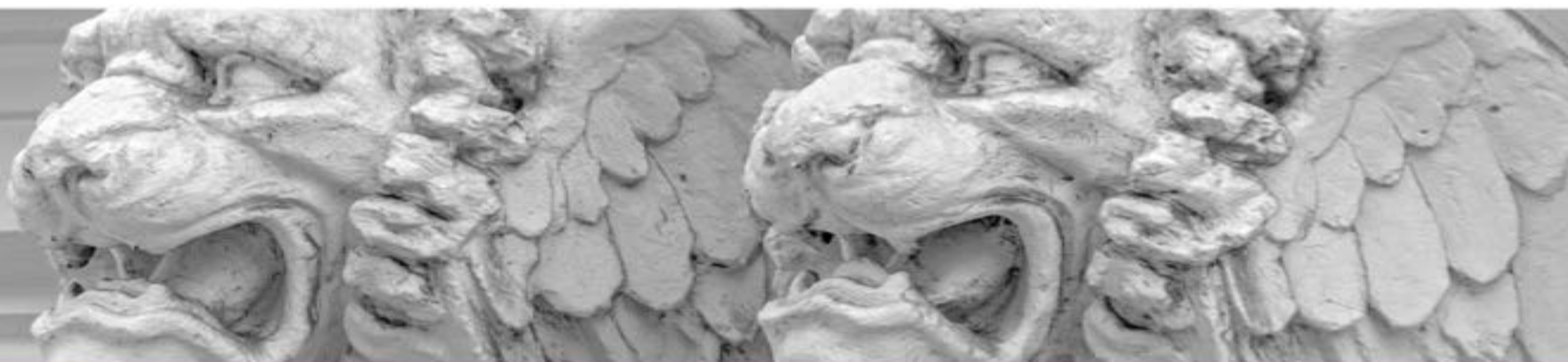




Банк России

Центральный банк Российской Федерации



Актуальные вопросы повышения безопасности информационной среды в сфере микрофинансирования

Кочетков И.А.

Начальник Главного управления рынка микрофинансирования и методологии финансовой доступности Банка России

ОПАСНАЯ СРЕДА



НЕЛЕГАЛЬНЫЕ КРЕДИТОРЫ

- Исключенные из реестра организации
- Двойники
- Агрегаторы
- Псевдопосредники

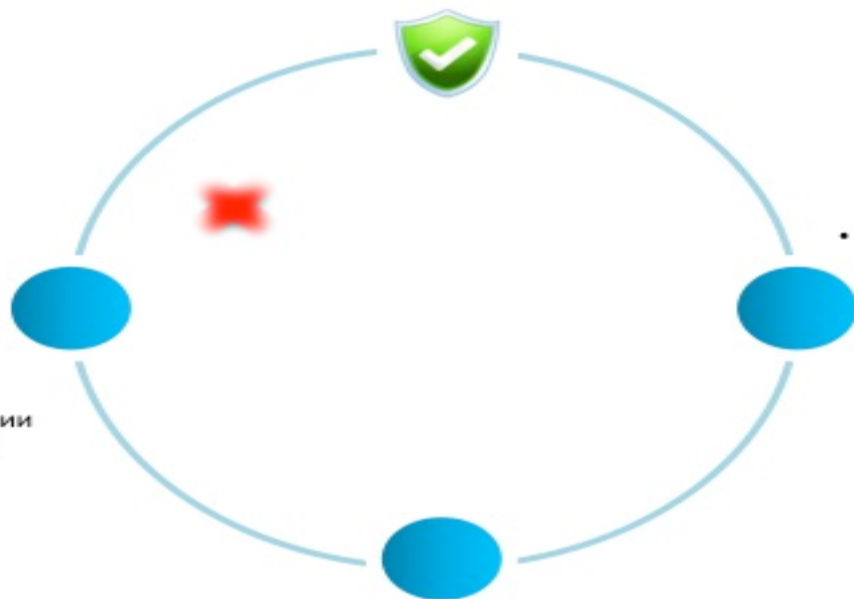
НЕДОСТАТОЧНАЯ ОСВЕДОМЛЕННОСТЬ

- Низкая осведомленность о поднадзорности МФИ Банку России
- Низкая осведомленность о государственном реестре
- Недостаточно инструментов идентификации компании (в т.ч. в онлайн пространстве)

ОТСУТСТВИЕ ИНСТРУМЕНТОВ ВОЗДЕЙСТВИЯ

- Отсутствие возможности блокировки сайтов нелегальных компаний, мошенников, ресурсов-агрегаторов (представляющих услуги как легальных, так и нелегальных компаний)

ИНСТРУМЕНТЫ ДЛЯ ПОВЫШЕНИЯ ПРОЗРАЧНОСТИ И БЕЗОПАСНОСТИ СРЕДЫ



ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ

- **Маркировка компаний (совместно с Яндекс.Поиском)**
- Сайты МФО в реестре (3984-У)
- Сайты МФО в реестрах СРО (4004-У)
- Требование о наличии сайта у каждой МФК
- Публикация компаниями информации о стационарных точках присутствия

ВЫЯВЛЕНИЕ

- **Анализ больших данных (Big Data) онлайн пространства посредством алгоритма машинного обучения (совместно с Яндекс Data Factory), поиск подозрительных сайтов, страниц, рекламы и т.д., поиск корневых источников**

ОЧИЩЕНИЕ

- **Взаимодействие с ФинЦЕРТ**
- Проработка взаимодействия с Роскомнадзором
- Проработка взаимодействия с Генеральной прокуратурой

МАРКИРОВКА

Добавление признака легальности
МФО в поисковой выдаче Яндекса

- **Нелегальные компании**

- Исключенные из реестра организации, продолжающие выдавать займы
- Сайты-двойники, использующие фирменные наименования, шрифты, логотипы и т.п. известных компаний
- Агрегаторы, объединяющие предложения как легальных, так и нелегальных компаний
- Псевдопосредники - мошенники

- **Низкая осведомленность**

- Низкая осведомленность о поднадзорности МФИ Банку России
- Низкая осведомленность граждан о государственном реестре МФО

- **Отсутствие у потребителей инструментов идентификации займодавцев (сайтов в сети «Интернет» и легальных физических точек присутствия)**

- **Недоверие к сайтам малых легальных компаний (не имеющих финансовых возможностей находится в топах поисковой выдачи) – ограниченный радиус поиска**

- **Отсутствие инструментов блокировки сайтов нелегальных займодавцев**

Яндекс до Найти

поиск КАРТИНКИ ВИДЕО КАРТЫ MARKET ЕЩЕ

Микрокредит за 10 мин.! – Деньги займы за 10 минут! Нашлось 1 2 млн показаний
[free-cheese.ru](#) Дать объявление
 Акция - 1-й займ бесплатно!
 Беспроцентный комплимент До зарплаты Пенсионный Залог недвижимости
 Контактная информация · +7 (495) 241-65-31 · пн-сб 9:00-21:00
 м. Новослободская · Москва

Яндекс помечает легальные МФО в поисковой выдаче специальной меткой, при нажатии на которую становится доступной дополнительная информация

Яндекс после Найти

поиск КАРТИНКИ ВИДЕО КАРТЫ MARKET ЕЩЕ

Микрокредит за 10 мин.! – Деньги займы за 10 минут! Нашлось 1 2 млн показаний
[micro-credit.center](#) Реклама ✓ Реестр ЦБ РФ Дать объявление
 Акция - 1-й займ бесплатно!
 Беспроцентный комплимент
 Контактная информация · +7 (495) 241-65-31 · пн-сб 9:00-21:00
 м. Новослободская · Москва

Микрозайм на карту без комиссии
[kredito24.ru](#) Реклама ✓ Реестр ЦБ РФ
 Получите микрозайм до 30 000 руб.
 Общие условия О нас Линия поддержки
 Контактная информация · +7 (495) 241-65-31 · круглосуточно · Москва

Микрокредит онлайн с переводом на карту в Москве, где...
[+7 \(495\) 241-65-31](#) microcredit.ru
 Где взять микрокредит для бизнеса за минуту? Заемную выдачу микро кредитов для своего бизнеса производится в тех же организациях...

Организация занесена в Государственный реестр микрофинансовых организаций, доступный на сайте Центрального банка Российской Федерации

Перейти в государственный реестр

Написать обращение в Банк России

Пользователь может перейти на сайт Банка России для ознакомления с информацией о МФО, содержащейся в государственном реестре

Пользователь может подать жалобу на финансовую организацию из поисковой выдачи Яндекса, либо через автоматический переход в Интернет - приемную Банка России

▪ **Прозрачность онлайн среды / борьба с нелегалами**

Потребитель получает инструмент мгновенной идентификации финансовой компании (на всех платформах: ПК, смартфон, планшет). Метки не будут иметь исключенные из реестра организации, мошенники, двойники, агрегаторы и т.п.

▪ **Осведомленность**

Потребитель осведомляется о существовании государственного реестра (получает быстрый понятный доступ к информации из реестра) и поднадзорности финансовых организаций Банку России

▪ **Расширение каналов взаимодействия с Банком России**

Потребитель получает возможность мгновенной подачи в Банк России обращения или жалобы на финансовую организацию

▪ **Развитие рынка**

- Заинтересованность в легальности (знак качества)
- Расширение поискового радиуса при выборе потребителем компании (поддержка малых легальных компаний)
- Стимулирование справедливой конкуренции

АНАЛИЗ ДАННЫХ (BIG DATA)

Анализ больших данных онлайн пространства
посредством алгоритма машинного обучения

- **В области потребительских займов высока активность черных кредиторов и организаций, нарушающих установленные правила**
- **Отработанные механизмы надзора вытесняют рекламу таких организаций в Интернет, где деятельность по надзору затруднена**
- **Ручной поиск страниц и сообществ организаций-нарушителей требует больших трудозатрат и не дает надежных результатов**
- **Невозможно сформировать простые правила поиска, поскольку формы предложения незаконных услуг разнообразны и быстро меняются**

ТЕСТОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

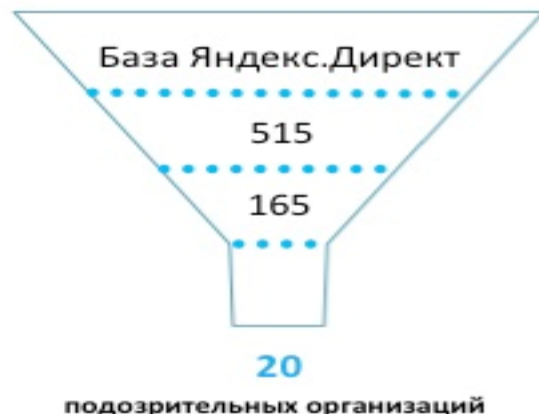
Отчеты Реестр организаций

Фильтры: Любой тип Сайт Соц. сеть Любая категория Любой регион Найти

Номер	URL	Тип ресурса	Категория организации	Регион
1	ci-mfo.ru	Сайт	Действующая	Республика Адыгея
2	mfo.vashydengy.ru	Группа в соц. сети	Действующая	Москва
3	nal.goodsbank.ru	Сайт	⚠ Без кор. информации	—
4	vydacha-mikrozaymov.ru	Сайт	⚠ Не зарегистрирована	—
5	манимо.рф	Сайт	Действующая	Санкт-Петербург
6	mikrozaymi-online.ru	Группа в соц. сети	⚠ Без кор. информации	—
7	mfoartinvest.com	Сайт	⚠ Не зарегистрирована	Курск
8	mfobanking.com	Сайт	⚠ Исключена	Москва, Волжский

- Фильтрация производится автоматически «по образцам»
- По мере использования модель дообучается и качество поиска растет
- Производится категоризация с использованием названия организации, регистрационного номера организации, ИНН и ОГРН. Категории:
 - ✓ Организации с действующей лицензией
 - ✓ Организации с отозванной лицензией (подозрение на нарушение)
 - ✓ Организации, лицензия которым никогда не выдавалась (подозрение на нарушение)
 - ✓ Организации, информацию по лицензиям для которых не удалось установить
- Текущая полнота поиска 87%, точность определения подозрительных организаций 98%

ТЕСТОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ



Сайты, предлагающие потребительские займы

- Из контент-системы Яндекса по ключевым словам было первоначально отобрано 5,6 млн сайтов
- Специалистами ЦБ РФ было проанализировано 6750 сайтов (для выработки алгоритма поиска) и определена их категория
- Аналитиками YDF была обучена модель на основе размеченных сайтов и проведен дополнительный отбор сайтов. Модель поиска находит 9400 релевантных сайтов

Предложения потребительских займов через социальные сети

- По ключевым словам в сетях «ВКонтакте», «Facebook», «Twitter», «LiveJournal» отобрано 1,12 млн страниц групп и аккаунтов
- Специалистами ЦБ РФ размечено 1205 страниц (для выработки алгоритма поиска), из них 723 релевантных
- Аналитиками YDF была обучена модель на основе размеченных сайтов и проведен дополнительный отбор сайтов
- Модель находит 3045 релевантных страниц с рекламой потребительских займов. 282 из них содержат ссылки на подозрительные организации

Предложения потребительских займов через рекламу

- Из базы Яндекс.Директ выгружены 515 действующих рекламных объявлений, содержащих ключевые фразы из списка ЦБ
- С помощью модели специализированного поиска было отобрано 165 релевантных организаций, из них 20 подозрительных организаций

- **Использование актуального и постоянно обновляемого индекса сети Интернет, поддерживаемого Яндексом**
- **Использование технологии машинного обучения и технологии анализа больших данных для создания фильтра, обеспечивающего поиск и определение подозрительных сайтов/сообществ**
- **За счет сочетания индекса и фильтра обеспечение автоматизированного, высокоточного поиска подозрительных сайтов/сообществ**
- **Использование Интернета в качестве источника данных**

- Система на регулярной основе формирует отчеты с найденными в Интернете сайтами, предлагающими потребительские займы
- Основная работа по анализу организаций осуществляется в таблице, формируемой автоматически. Специалист скачивает из системы актуальный отчет со следующей информацией:
 - Веб-сайт компании
 - Категория сайта
 - Регион
 - Комментарий
- Дополнительно специалист может просмотреть актуальный список сайтов и соц. групп на отдельной закладке приложения
- По окончании анализа специалист отправляет в Яндекс обновленный отчет. Данная информация используется для улучшения качества работы автоматизированного поиска



ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ФинЦЕРТ

Блокировка сайтов

- **Соглашение о взаимодействии Банка России с АНО «Координационный центр национального домена сети Интернет» по вопросу противодействия компьютерным атакам от 29 декабря 2016 г.**

- **Наделение Центра мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере Главного управления безопасности и защиты информации (ФинЦЕРТ) правом обращаться к регистраторам за прекращением делегирования доменных имен сети Интернет, связанных:**
 - с осуществлением фишинга
 - несанкционированным доступом в информационные системы третьих лиц (пользователей, посетителей)
 - распространением вредоносных программ
 - управлением вредоносными программами (управление бот-сетью) в сфере финансовых рынков Российской Федерации и в национальной платежной системе Российской Федерации

- **Анализ сайтов исключенных из реестра компаний, подготовка пакета документов (перечня продолжающих деятельность сайтов) с целью передачи в ФинЦЕРТ для последующей блокировки**