



## Защитите ваши платежные операции от мошеннических атак

### Особенности



Мониторинг отправляемых платежей "на лету", в реальном времени



Безопасный, предоставляемый SWIFT | сервис, не требующий установки, с мгновенным подключением



Полная независимость от ваших внутренних бэк-офисных систем



Интеллектуальная технология со временем изучает модели поведения, постоянно совершенствуясь

### Преимущества



Приостановка высокорискованных платежей в реальном времени



Увеличение скорости, прозрачности и надежности платежей



Обеспечение деловой уверенности у контрагентов



Снижение нормативных и репутационных рисков

Изменились характер и последствия мошеннических действий в сфере финансовых услуг. Целью атак киберпреступников становится самый центр финансового учреждения. Получив контроль над бэк-офисными системами, мошенники отправляют платежные поручения в системе SWIFT, пытаясь украсть средства, находящиеся на внутренних счетах учреждений. Они пытаются скрыть свои действия, уничтожая записи о транзакциях, тем самым затрудняя возврат похищенных средств.

Успешное предотвращение подобных атак – это нелегкая задача. Банкам необходимо осуществлять мониторинг платежей в режиме реального времени и мгновенно принимать соответствующие меры, если транзакция кажется рискованной. Это может потребовать блокировки платежа для его последующего анализа. Кроме того, важно иметь точные системы отчетности по платежам, которые бы работали в независимости от внутренних систем. Небольшим учреждениям с ограниченными ресурсами критически важно, чтобы подобные инструменты можно было легко внедрить и использовать, и при этом их стоимость оставалась доступной.

## SWIFT Payment Controls

сочетает мониторинг в реальном времени, механизмы оповещения и блокировки отправленных платежей и ежедневную отчетность.

Этот сервис помогает учреждениям выявлять и предотвращать высокорискованные платежи, и препятствует дестабилизации бизнеса и финансовым потерям при компрометации бэк-офисных систем.

---

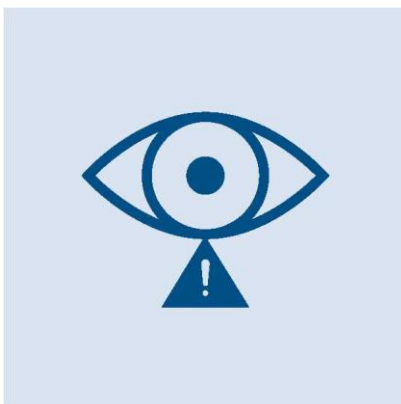
## SWIFT Payment Controls

помогает уменьшить риск  
мошенничества с помощью  
уникальных возможностей  
систем оповещения и отчетности.

---

### Оповещения

Сервис Payment Controls предлагает оповещения об исходящих сообщениях в реальном времени. Проверенные на достоверность, ориентированные на корреспондентов, модели и индикаторы могут быть согласованы с вашими политикой по управлению рисками и действующими процессами.



Возможно управлять настройками исходя из типа сообщений, страны, учреждения, а также любых комбинаций этих параметров. Подписчики могут редактировать и мгновенно применять эти правила в любое время, а также тестировать их на реальных потоках платежей. Гибкий, интуитивно понятный пользовательский интерфейс позволяет легко подстраивать параметры сервиса по мере развития политик и рисков.

---

### Отчетность

Сервис Payment Controls обеспечивает независимую запись активности по входящим и исходящим платежам и дает возможность затем проверять, является ли корректной запись активности вашей внутренней системы осуществления платежей.



Отчеты формируются на основании данных о платежах за предыдущий день, помогая вам проверить активности и оценить риски. Итоговые суммы и объемы транзакций сравниваются со среднедневными значениями за последние 24 месяца, помогая выявить и изучить значительные изменения. Вы сможете обнаружить необычную активность, а также определить бенефициарные отношения и транзакции, совершенные в нерабочее время.

---

## Управляйте политикой в отношении рисков для выявления нетипичных платежей

Сервис Payment Controls отслеживает отправленные вами платежи и может заблокировать их в режиме реального времени, если это необходимо для предотвращения мошенничества. Оповещения по высокорискованным платежам или платежам, выходящим за рамки установленной политики, формируются мгновенно. Это позволяет быстро принимать необходимые меры по предотвращению потерь.



---

## Усиливайте политику для защиты ваших операций

Изучая структуры и шаблоны исходящих платежей, вы сможете разработать более эффективные и хорошо отлаженные элементы контроля. Правила мониторинга могут быть развернуты в режиме реального времени, чтобы усилить политику и защитить платежные операции. Действуя таким образом, вы снизите риск мошенничества и предоставите оперативным группам возможность более жесткого контроля.



---

## Проверяйте платежные сообщения на соответствие записи сети SWIFT

Устойчивый к сбоям бизнес-мониторинг и возможности сверки позволяют проверять ваши внутренние записи на соответствие защищенной записи SWIFT ваших платежей. Сервис Payment Controls помогает выявить необычное поведение при осуществлении платежей, даже если злоумышленники смогли повредить систему, базу данных и файлы журналов.



---

## Строим более безопасное и защищенное будущее

SWIFT стремится разработать новые сервисы для уменьшения угрозы кибератак и мошенничества, а также укрепления потенциальных слабых мест в процессах обработки платежей. Сервис Payment Controls является важной частью Программы безопасности пользователей SWIFT – продвигаемой сообществом инициативы по усилению кибербезопасности в мировой финансовой индустрии.

## Оповещения

### Пороги

Высокорискованные платежи, или платежи, выходящие за рамки установленной политики - как для единичного платежа на сумму, так и для совокупного объема

### Профили

Нехарактерные по сравнению с историческими данными платежные процессы

### Новые сценарии

Платежи, отправленные через новые учреждения или новым учреждениям, в новых валютах, или с использованием новых типов сообщений.

### Мониторинг счетов

Платежи от/для счетов составителя/получателя, связанных с высоким риском, или платежи с/на счета, которые не представлены в определенном подписчиком "белом списке"

### Некорректно сформированные сообщения<sup>1</sup>

Платежи, которым предшествовали частые/повторяющиеся NACK (отказы) по одному и тому же клиентскому счету

### Режим "Только оповещение"

Подозрительное платежное сообщение будет доставлено получателю без задержек, одновременно с этим будет сгенерировано оповещение. Вы сможете проанализировать это оповещение и предпринять все необходимые ответные меры.

### Режим "Анализ вручную"

Подозрительное платежное сообщение будет задержано внутри сети сервисом, одновременно с этим будет сгенерировано оповещение для проведения анализа и расследования. Решение прекратить или продолжить отправку сообщения принимаете вы.

### Режим автоматического действия<sup>1</sup>

Подозрительное платежное сообщение будет автоматически отменено, одновременно с этим будет сгенерировано оповещение.

<sup>1</sup> Запланировано к реализации

## Отчетность

### Проверка активности

Быстрая оценка и проверка потоков входящих и исходящих платежей. Данные по ежедневной активности группируются по типу сообщения, валюте, стране и контрагенту, позволяя легко сравнить их с данными внутренних отчетов основных систем. Ежедневные данные по суммам и ссылкам на транзакции позволяют подобрать отдельные транзакции и подробно их проанализировать.

### Оценка риска

Подсвечиваются крупные или необычные потоки сообщений, которые могут представлять собой риски мошенничества. Вы сможете проанализировать новых или незнакомых контрагентов и их комбинации, в том числе, вложенную (иерархическую) активность. Также подсвечиваются отправленные или полученные в нерабочее время транзакции.

## Охват сообщений

Сервис Payment Controls охватывает MT 103, MT 202, MT 202COV, MT 205, MT 205COV.

Для оповещений обрабатываются исходящие платежи.

Для отчетности обрабатываются и входящие и исходящие платежи.

SWIFT является глобальным банковским кооперативным сообществом, предоставляющим сервисы безопасного обмена финансовыми сообщениями более 11 тыс. организациям, через финансовую экосистему, почти во всех странах мира. На протяжении почти пятидесяти лет мы обеспечивали нашим клиентам определенность, непрерывность и передовые технологии, постоянно развиваясь в непрерывно меняющихся условиях. И этот подход оправдывает себя как никогда ранее в современном быстром, и все более взаимосвязанном мире.  
[www.swift.com](http://www.swift.com)