

Как банки защищают средства россиян

15.10.2024



Так, например, Сбербанк создал сервис защиты от мошенников с помощью доверенного лица. Суть сервиса в том, что онлайн-переводы клиента – перед тем, как их исполняет банк, – попадают на дополнительную проверку помощнику, который одобряет или отклоняет их исходя из цели операции. Если помощник сочтёт операцию подозрительной, он связывается с близким для уточнения обстоятельств и при необходимости блокирует ее исполнение. Помощником может стать любой близкий человек клиента банка.

Похожий сервис, который помогает сохранить деньги клиентов, есть и у Т-Банка. Для того, чтобы защитить средства, в сервисе используются алгоритмы банковской антимошеннической платформы и оператора связи. Подозрительные транзакции блокируются с помощью системы фрод-мониторинга, которая усиlena искусственным интеллектом.

Еще одним из таких способов защиты стал NFC-модуль у банка ВТБ. Суть технологии в том, что клиент, прикладывая банковскую карту со специальным чипом к мобильному телефону, восстанавливает доступ в личный кабинет, который был заблокирован из-за подозрений на мошенничество. О такой разработке в преддверии FINOPOLIS 2024 рассказал заместитель президента председателя правления ВТБ Георгий Горшков.

По прогнозам банка, у клиентов появится возможность самостоятельно снимать ограничения на своем аккаунте и не посещать с этой целью офисы. Также было отмечено, что для пользователей iOS в ближайшее время планируется создать разблокировку по селфи.

Кроме этого, у ВТБ появилась еще одна технология, которая позволяет отвязать

все устройства с доступом к онлайн-банку или сразу заблокировать доступ к нему с возможностью восстановления через банкомат, отделение или по NFC. После таких предпринятых мер у злоумышленников заблокируется доступ к денежным средствам.