



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

Нацбанк представил планы развития Антифрод-центра по борьбе с кибермошенничеством

Антифрод-центром с начала деятельности предотвращен ущерб на 2,5 млрд тенге

г. Алматы

11 июня 2025 года

Национальный Банк Казахстана (далее – НБК) совместно с АО «Национальная платежная корпорация» подвели итоги первого года работы Антифрод-центра Национального Банка, а также представили планы его дальнейшего развития.

Антифрод-центр объединяет банки, правоохранительные органы и операторов связи для борьбы с мошенничеством. За 10 месяцев работы предотвращен ущерб на сумму свыше 2,5 млрд тенге, зарегистрировано свыше 60 тысяч инцидентов. Наиболее распространены случаи телефонного мошенничества (22%), лжеинвестирования денег и операций, связанных с «дропперскими» карточками (19%).

Совместно с Агентством по регулированию и развитию финансового рынка Республики Казахстан (далее – АРРФР) и правоохранительными органами, в течение года была создана платформа обмена данными, к которой подключились банки, платежные и микрофинансовые организации, сотовые операторы, уполномоченные правоохранительные и иные государственные органы. Кроме того, разработана необходимая законодательная база для обеспечения централизованной системы противодействия мошенничеству. На сегодня, к Антифрод-центру подключено более 200 участников.

На основе правоприменительной практики в настоящее время вносятся изменения в законодательные и нормативно-правовые акты, расширяется список участников и функционал Антифрод-центра, а также ведется работа по дальнейшей интеграции с государственными информационными базами.

В свою очередь, АРРФР ведется системная работа по совершенствованию нормативных требований к финансовым организациям в части усиления требований к технологической и инфраструктурной базе антифрод-систем участников рынка, внедрения соответствующих систем управления рисками и т.д.

Как отметил руководитель цифровой трансформации – советник Председателя НБК Бинур Жаленов, Антифрод-центр Национального Банка продолжит развивать прогнозирование мошеннических схем с использованием искусственного интеллекта и будет интегрирован с базами данных Генеральной прокуратуры и операторов связи.

«Эффективная борьба с мошенничеством требует экосистемного подхода. За 10 месяцев работы мы выстроили базовый фундамент – платформу оперативного обмена данными и механизм создания общенациональных серых и черных списков. Предстоит запуск новых этапов развития – сессионного и транзакционного антифрода на базе технологий искусственного интеллекта», — отметил он.

«Антифрод-центр остаётся живой экосистемой, находящейся в стадии активного развития. Мы готовы продолжать инвестировать в развитие центра и оказывать поддержку, в том числе в части совершенствования законодательства», - подчеркнул директор Департамента платёжных систем НБК Ерлан Ашыкбеков.

В рамках развития Антифрод-центра в 2025 году запускается пилотный проект по сессионному антифроду. Предполагается анализ поведенческой активности в приложениях участников финансового рынка по большому набору данных, что позволит выявлять и своевременно блокировать мошенничество до факта совершения платежа или перевода. При этом, особое внимание будет уделено вопросам конфиденциальности и безопасности данных. В дальнейшем запланировано внедрение транзакционного антифрода на уровне национальных платёжных систем, позволяющего своевременно блокировать мошеннические транзакции на уровне межбанковских операций.

Также планируется упростить процедуру возврата средств пострадавшим, расширить функционал Антифрод-центра для борьбы с наркоторговлей и незаконным игорным бизнесом, а также ввести регулирование ограниченного доступа к финансовым услугам для лиц, находящихся в базах центра. Особое внимание уделяется повышению кибергигиены и финансовой грамотности населения.

Более подробную информацию представители СМИ могут получить по телефону:

+7 (7172) 77-52-10

e-mail: press@nationalbank.kz

www.nationalbank.kz