СПОКОЙСТВИЕ ВАШИХ КЛИЕНТОВ: ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ФИНАНСОВОМУ МОШЕННИЧЕСТВУ ИТ-СПОСОБАМИ

Чугунов Евгений Игоревич
ВЕДУЩИЙ ЭКСПЕРТ ПО ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОМПАНИИ КРОК

МОБИЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ

Определенно, старт состоялся…

Старт чего?

- Мобильные платежи
- Мобильные финансы
- Мобильный маркетинг
- Вариации и mix вышеприведенного

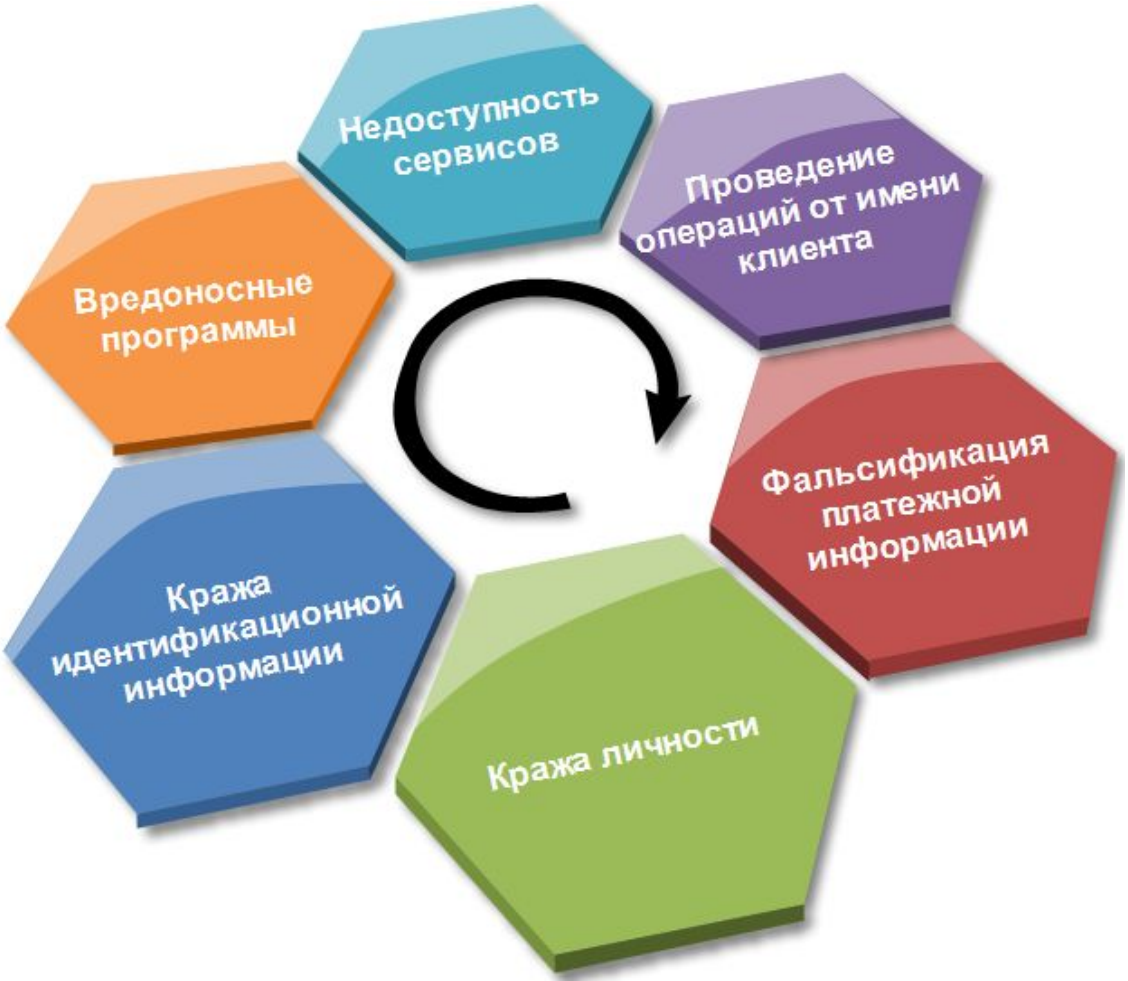
БЕЗОПАСНОСТЬ — ФАКТОР РАЗВИТИЯ

Безопасность — залог высокого уровня доверия

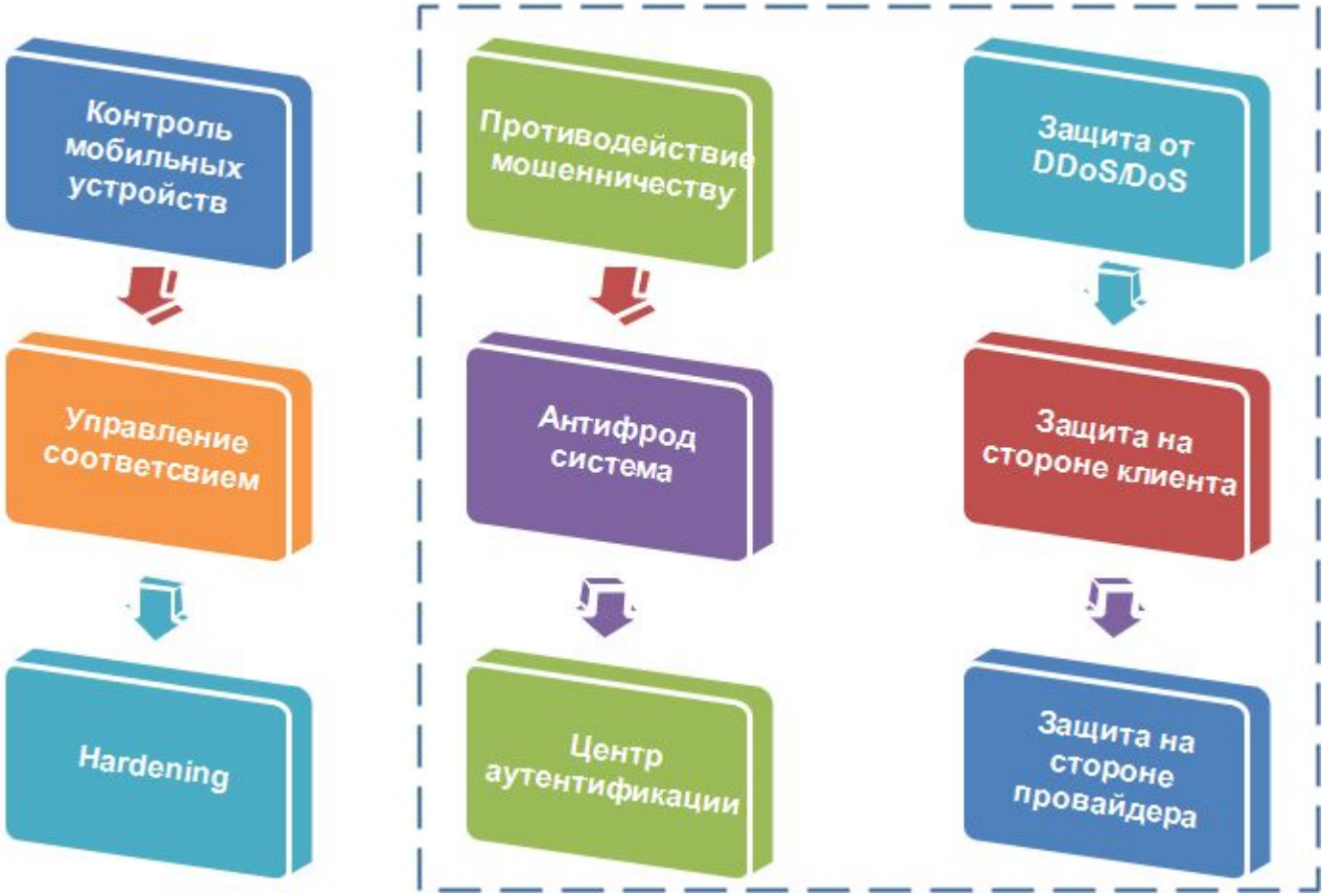
Безопасно ли это?

- Клиент — пренебрежение требованиями
- Инфраструктура — отсутствие единых стандартов и требований
- Мошенники — хотят денег

УГРОЗЫ БЕЗОПАСНОСТИ



ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ УГРОЗАМ НА СТОРОНЕ ОПЕРАТОРА



- Надежный контроль доступа
- Анализ операций
- Защита от DoS/DDoS

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ МОШЕННИКАМ

Системы контроля мошенничества.
Анализ действий и операций

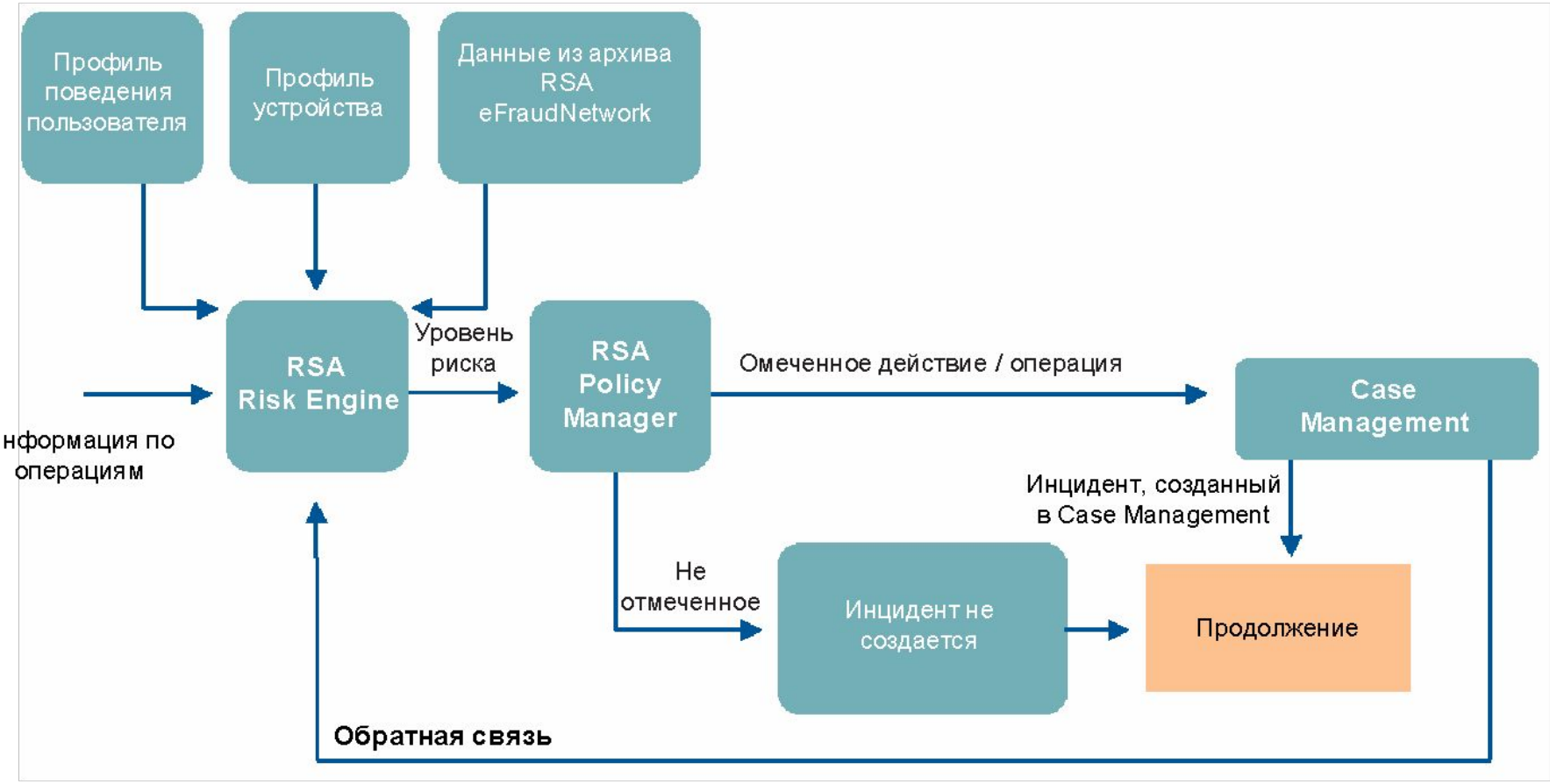
- Rule-based (основа — правила)
- Математическая модель
  - Выставление оценки поведению
  - Анализ отклонений от профиля, аномалии и проч.
- In-line и off-line размещение
- Внутреннее и внешнее мошенничество
- Inhouse / Hosted размещение

RSA TRANSACTION MONITORING

- Комплексная система выявления и предотвращения мошенничества при дистанционном обслуживании
- Комплексная скоринговая оценка риска каждой транзакции
- Наличие собственной агентурной сети RSA-ANTIFRAUD
- Клиенты — более 8 000 финансовых организаций по всему миру

RSA SECURITY

СХЕМА РАБОТЫ СИСТЕМЫ



УГЛУБЛЕННЫЙ АНАЛИЗ ПРИ ПОМОЩИ ПРЕДИКТИВНОЙ АНАЛИТИКИ

Бизнес-правила
- Объединяют экспертизу предметной области
- Последовательная обработка всех транзакций

Использование экспертизы предметной области

Прогнозирование
- Анализ всех видов мошенничества
- Выявление «обычного» поведения
- Обработка всех транзакций клиентов на детальном уровне

Использование информации о транзакциях и зафиксированных случаев мошенничества

Выявление аномалий
- Исследовательский анализ в режиме offline
- Выявление новых видов и форм мошенничества
- Не основывается на известных случаях мошенничества

Использование информации о случаях необычного поведения

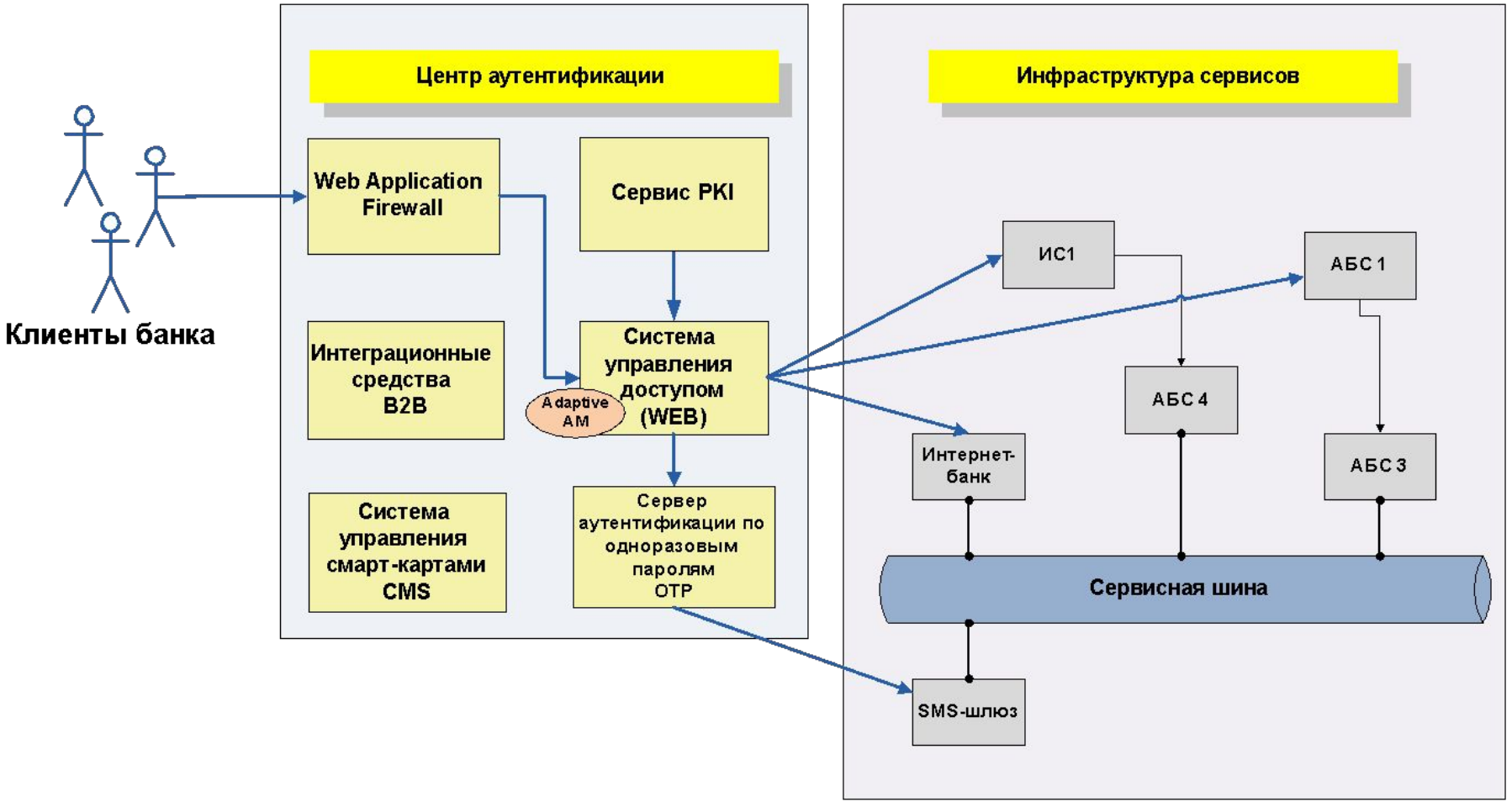
НАДЕЖНАЯ АУТЕНТИФИКАЦИЯ

Аутентификационный центр. Задачи и функции

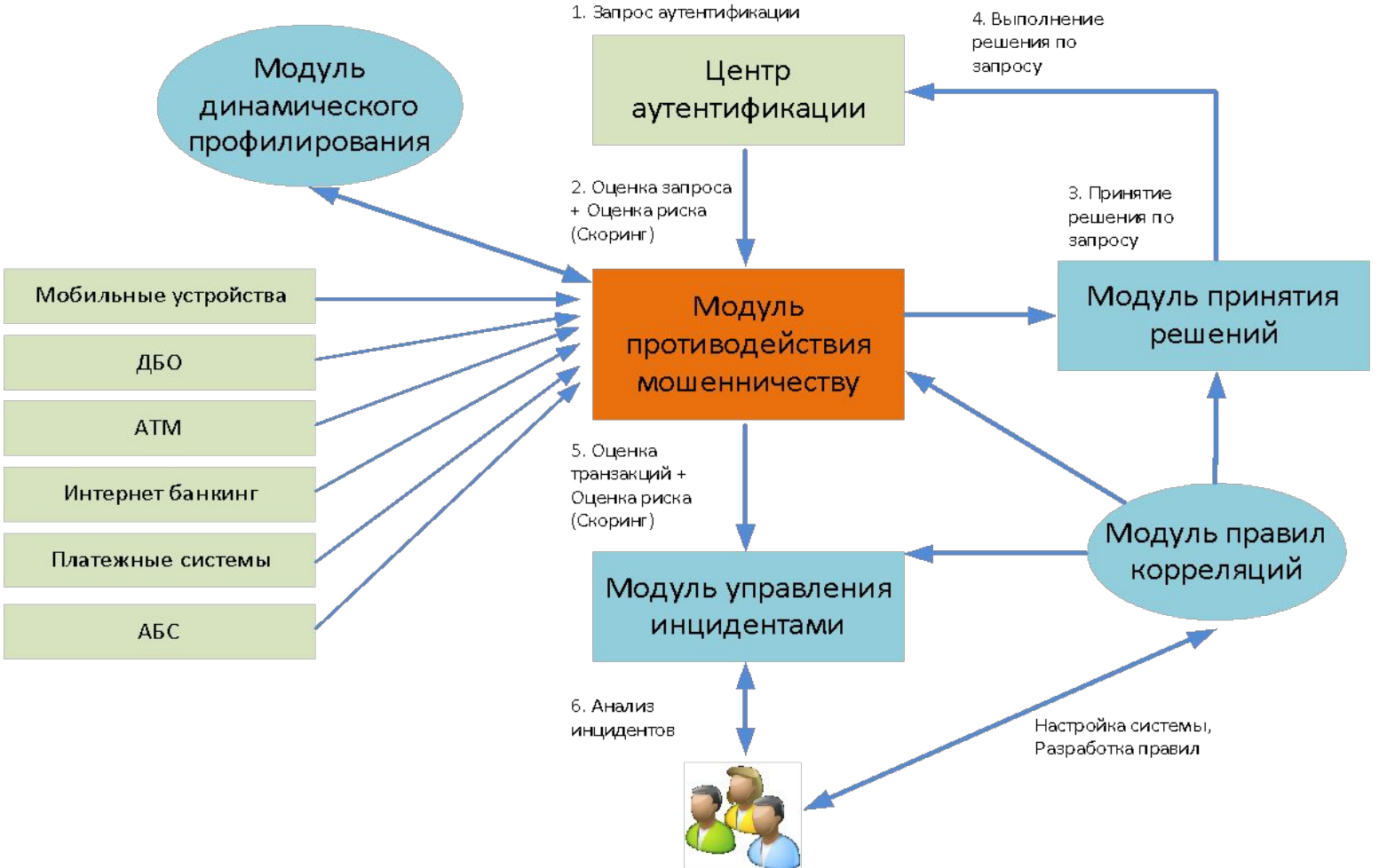
- Единое окно аутентификации клиентов и авторизации транзакций для всех каналов (IVR, Web, WAP, SMS, приложений мобильных телефонов и пр.)
- Реализация принципа однократной аутентификации
- Risk-based аутентификация (адаптивный контроль доступа)
- Реализация аутентификации по OTP

КОМПЛЕКС РЕШЕНИЙ

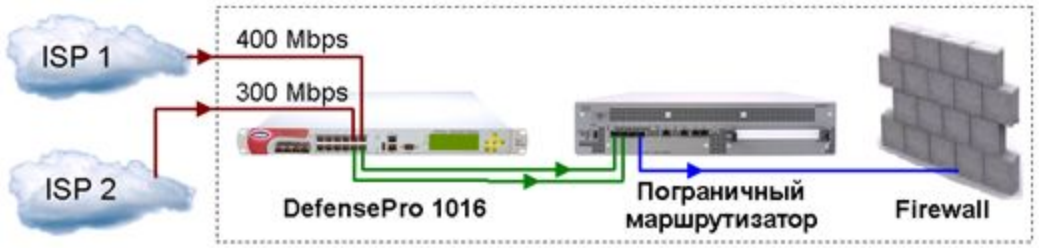
Аутентификационный центр. Архитектура



ФУНКЦИОНАЛЬНАЯ СХЕМА

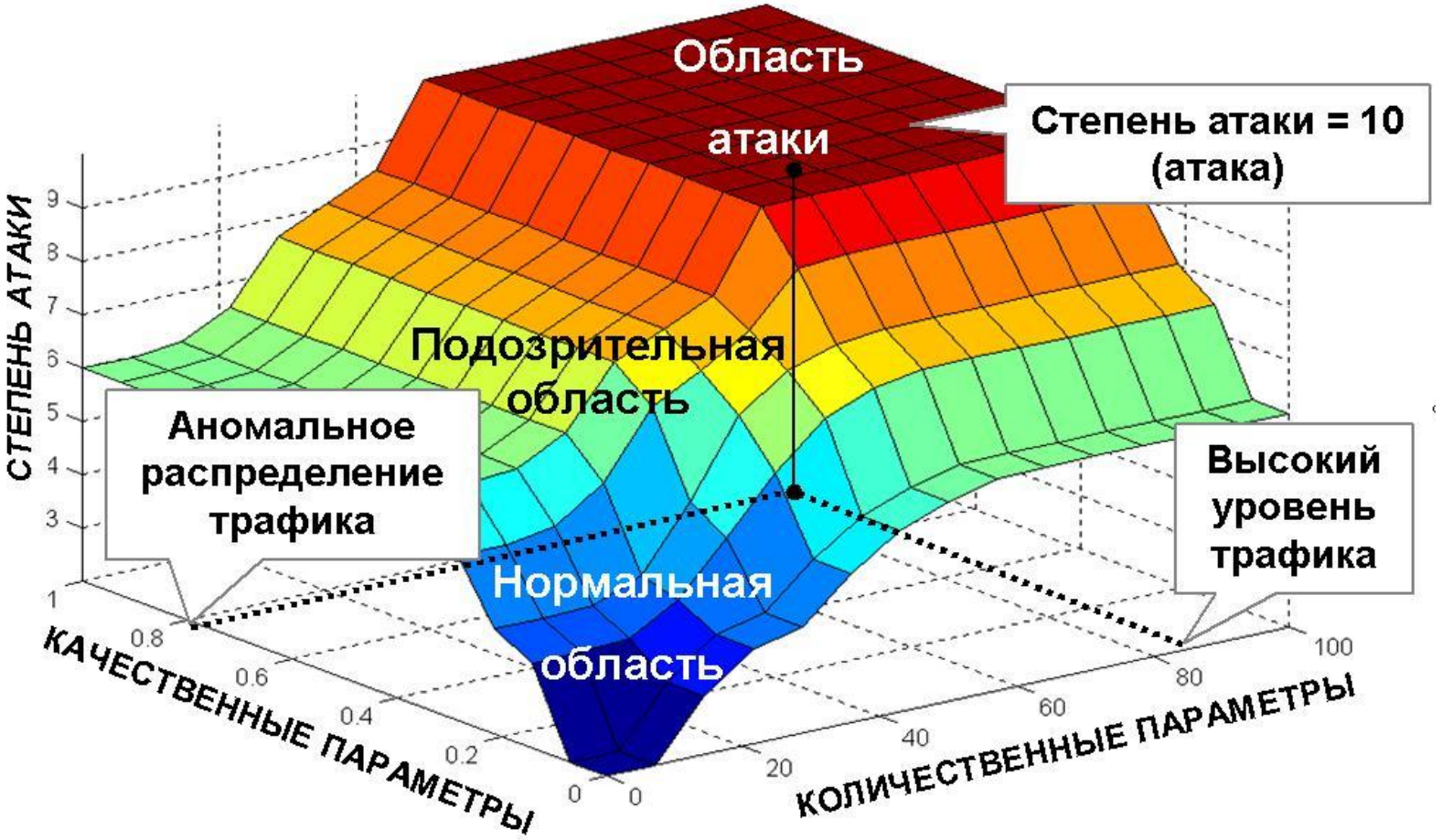


СТРАТЕГИЯ ЗАЩИТЫ ОТ DOS/DDOS



- Приобретение оборудования и установка его у себя
- Приобретение оборудования и установка у провайдера
- Приобретение сервиса

RADWARE DEFENSEPRO — ПОВЕДЕНЧЕСКИЙ АНАЛИЗ



КРОК
№1 в России по созданию ИТ-инфраструктур

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

Чугунов Евгений Игоревич
ВЕДУЩИЙ ЭКСПЕРТ
ПО ИНФОРМАЦИОННОЙ
БЕЗОПАСНОСТИ
КОМПАНИИ КРОК
Тел: (495) 974 2274
E-mail: echugunov@croc.ru