



Обеспечение защиты системы ДБО от мошеннических действий

Руслан О. Нестеров

16 июня 2010 г.

Мошенничество Определение

Мошенническая операция –

это операция с использованием банковской карты, её реквизитов или расчетного счета, не инициированная или не подтвержденная её/его держателем/владельцем.



Снижение рисков ДБО

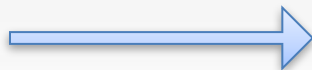


Законодательство Банк несет ответственность

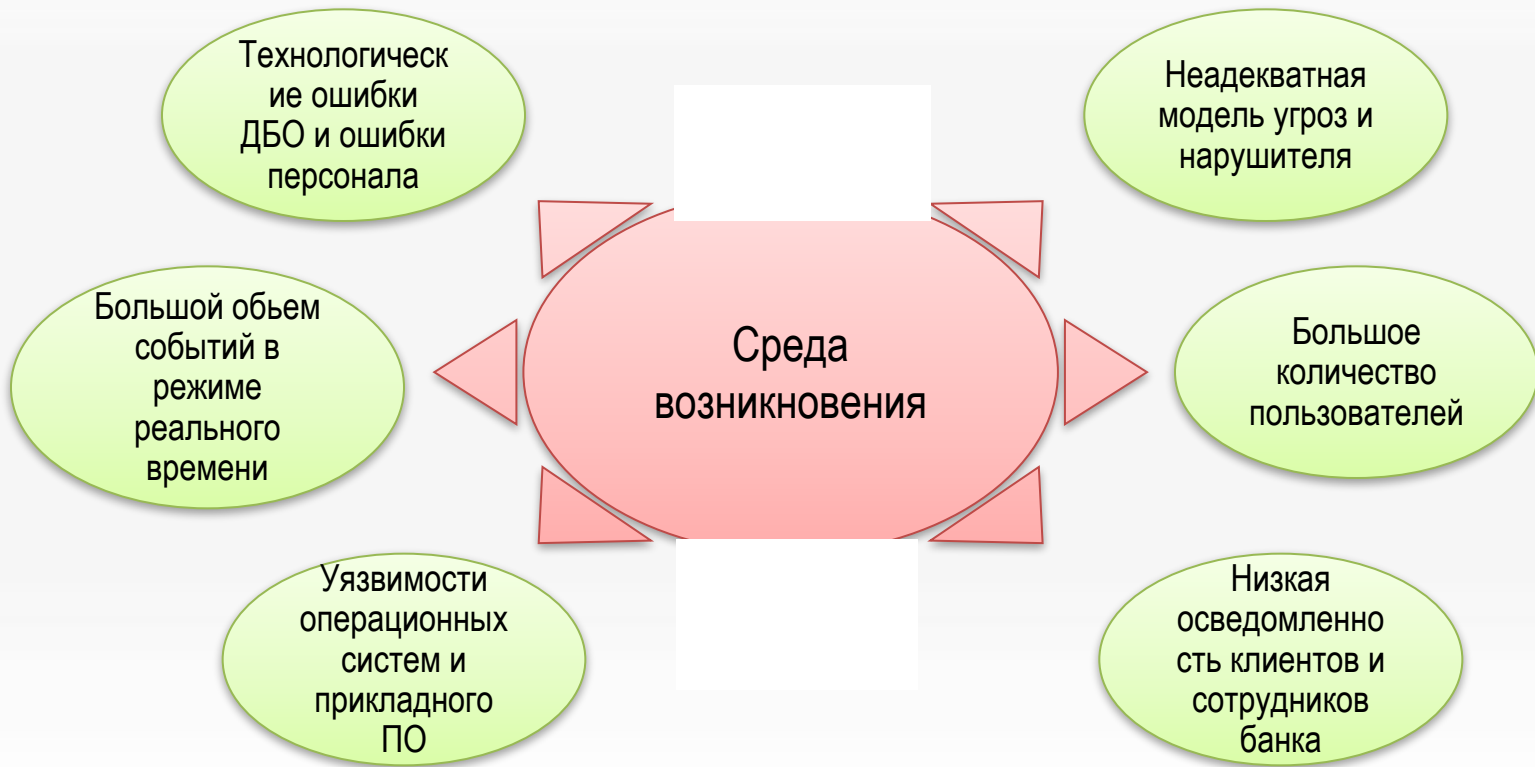
В соответствии с ГК РФ, при предоставлении услуги Дистанционного Банковского Обслуживания, Банк является **исполнителем.**



ГК РФ ст. 1095
«Основания возмещения
вреда, причиненного
вследствие недостатков
товара, работы или
услуги»



Мошеннические операции Факторы возникновения



Распространенные недостатки систем ДБО

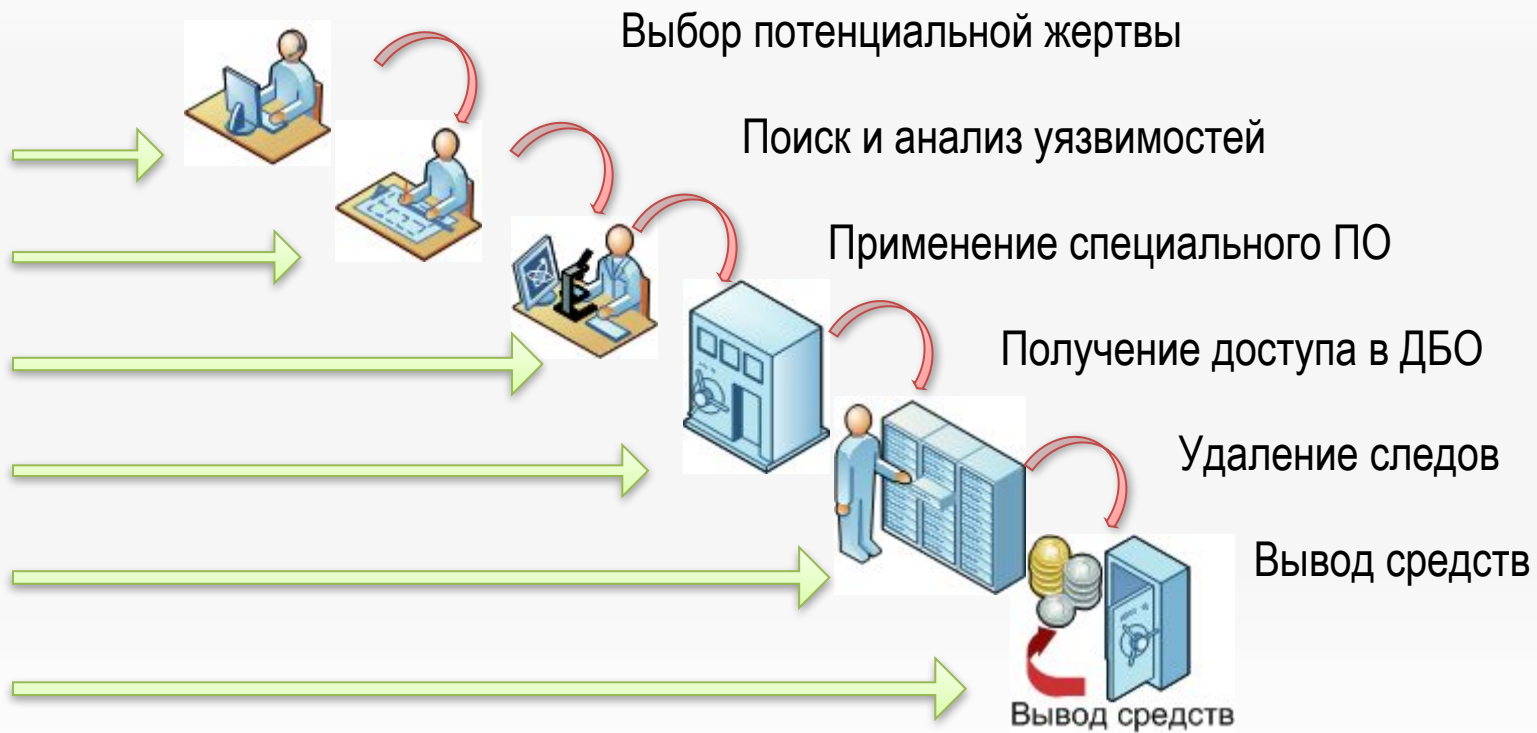
- Низкая скорость реагирования на инцидент;
- Недостаточный объем данных для анализа инцидента;
- Неразвитые функции управления безопасностью;
- Отсутствие механизмов корреляции событий;
- Сложность архитектуры системы ДБО.

Мошеннические операции Используемые данные

- данные кредитных/дебетовых карт;
- реквизиты юридических лиц, данных расчетного счета, а также РКО;
- «подставные» реквизиты оплаты коммунальных услуг, штрафов;
- персональные данные клиентов.

Противодействие злоумышленникам

Защита системы ДБО



Методы противодействия Альтернативы

Доработка системы
ДБО

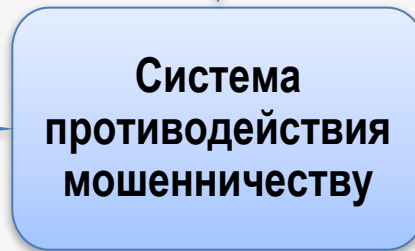


Внедрение системы
ПМО

Система противодействия мошенничеству

Комплекс требований

Применение различных моделей
анализа финансовых операций

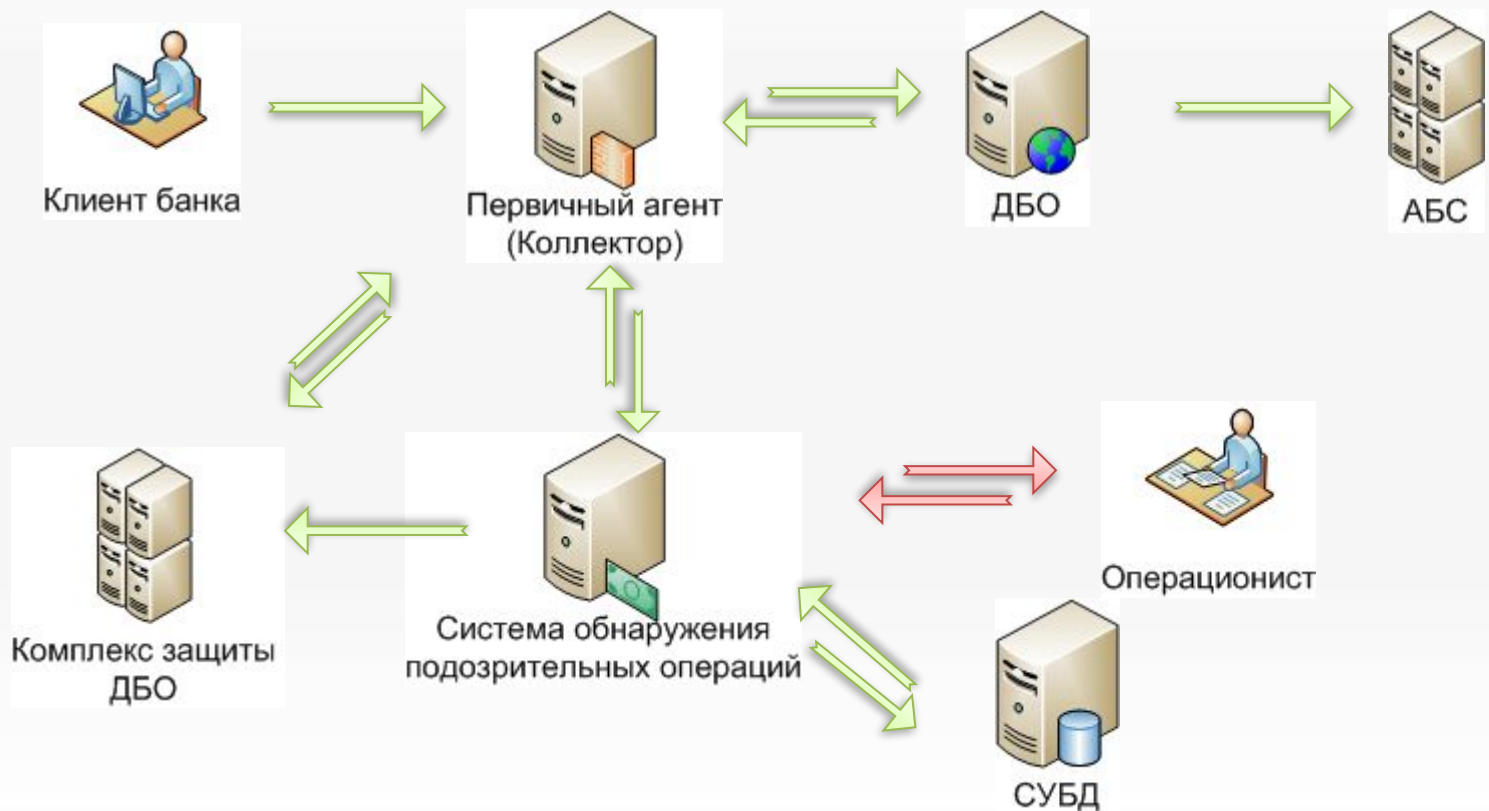


Интеграция с компонентами системы
ДБО

и
о
н
и
о
в
а
н
и
е
в
р
е
ж
и
м
е
р
е
а
л
ь
н
о

и
р
о
в
а
н
н
о
е
п
р
и
н
т
и
е
р
е
ш
е
н
и
я
н

Предлагаемое решение



Сбор исходных данных системой защиты от мошенничества

Технологии сбора данных

Использование
агентов

Отложенный анализ
журналов событий

Источники данных

XML

SQL

данные
приложения

экран
пользователя

сетевой трафик

голосовой
трафик

Используемые методы анализа



количественные характеристики
географические характеристики участников операций
временные характеристики
дополнительные данные (например, ошибки идентификации/аутентификации)



списки номеров счетов
списки участников операций
объем осуществляемых операций



проверка корректности вводимых данных по словарям

Эффективность внедрения



Преимущество использования

Защита системы ДБО без модернизации

Защита системы ДБО без изменения производительности

Обнаружение и контроль в режиме реального времени

Спасибо за внимание

**Приглашаем на наш
стенд.**

Нестеров Руслан
Старший консультант
R_nesterov@hbc.ru
+7 (495) 721-81-01