



# Обеспечение защиты системы ДБО от мошеннических действий

Руслан О. Нестеров

16 июня 2010 г.

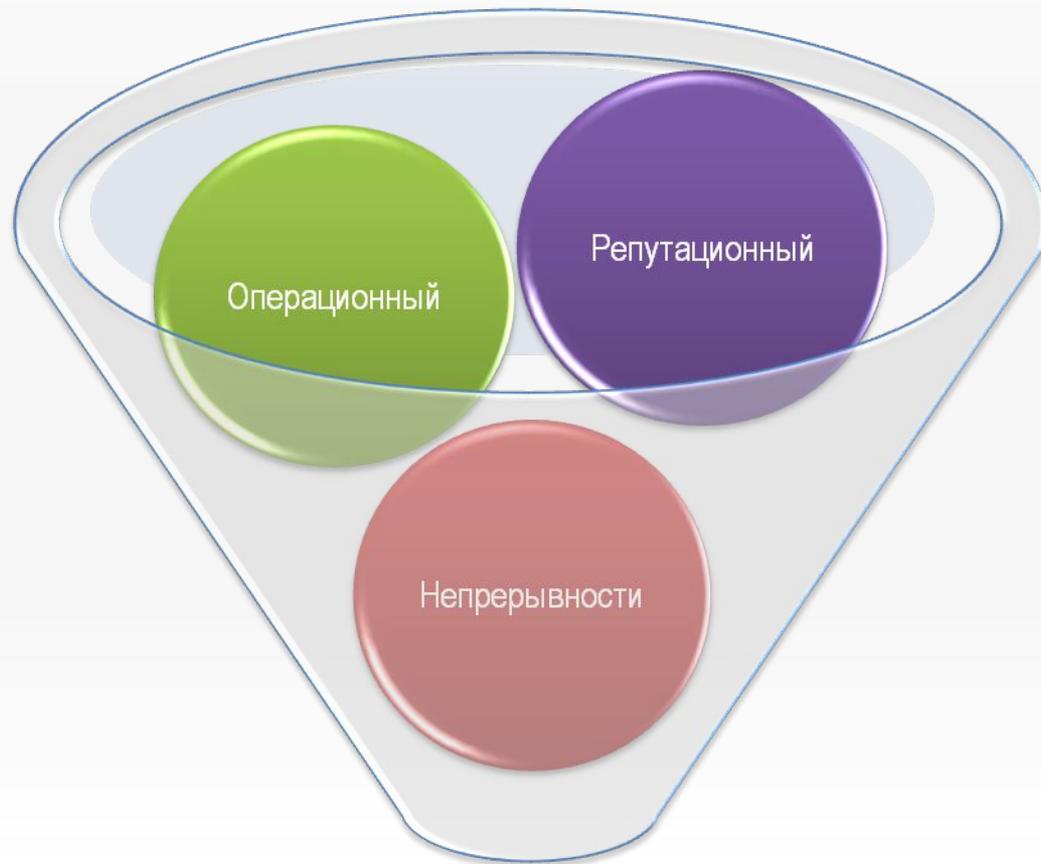
## Мошенничество Определение

### 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

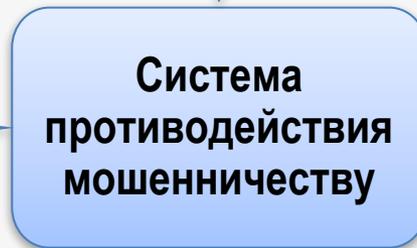


Внедрение системы  
ПМО

# Система противодействия мошенничеству

## Комплекс требований

Применение различных моделей  
анализа финансовых операций

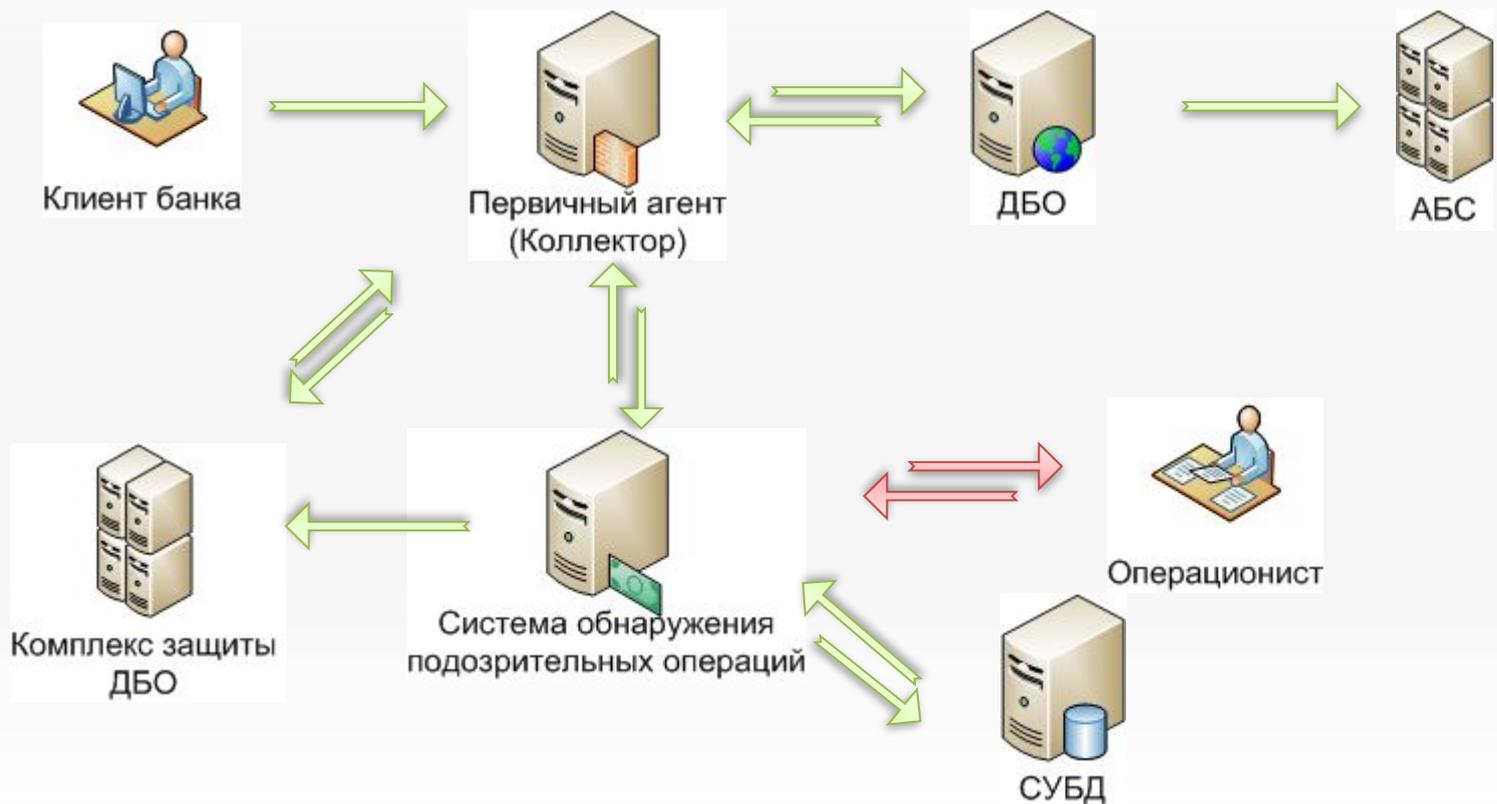


Интеграция с компонентами системы  
ДБО

режим

решения

## 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](mailto:R_nesterov@hbc.ru)  
+7 (495) 721-81-01