

«FRAUD-Анализ» - контроль внешних fraud-рисков и противодействие хищениям в системах ДБО

Андрей Хохлов, Компания BSS.

Москва, 2014.



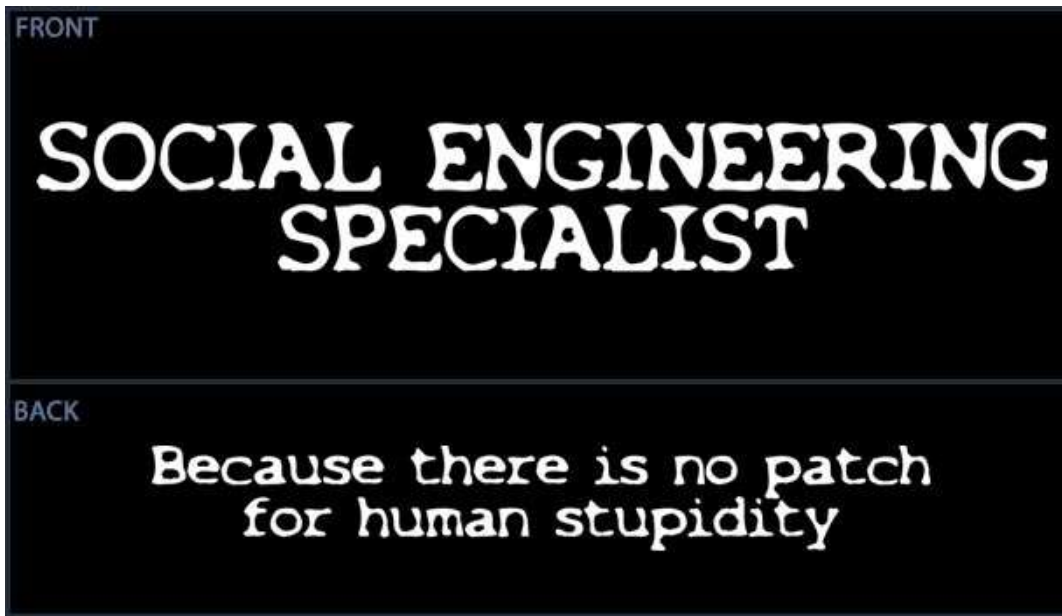
Реальность (начало 2014 года.)

- Статья 9 Федерального Закона РФ от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ **«О НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЁЖНОЙ СИСТЕМЕ»**.
- Рост количества уязвимостей нулевого дня в ОСПО.
- Рост чёрного рынка эксплоитов.
- Троян **NEVERQUEST** – новая версия «старой песни – 2006» – теперь с возможностью удалённой модификации злоумышленником.
- Интеллектуальный выбор объекта атаки, «инновационный» подход к сценарию атаки.





Социальный инжиниринг достоин быть в модели угроз!





Защита традиционными методами – высокая стоимость и низкая эффективность

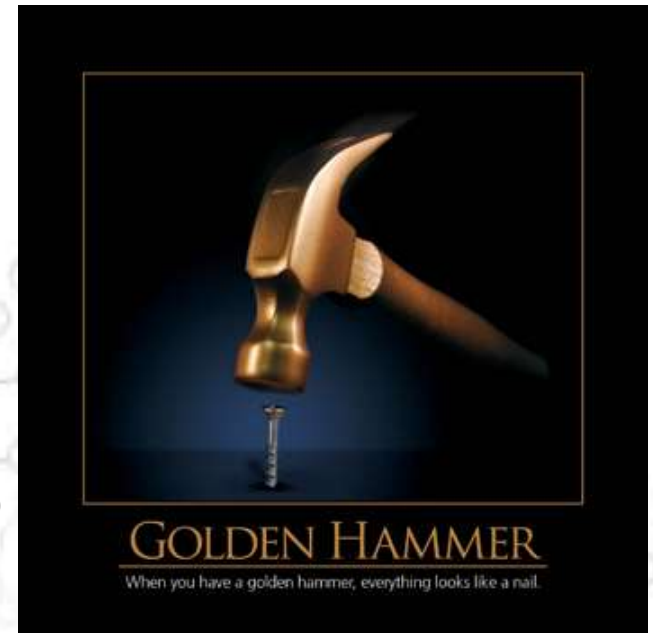
- Нельзя постоянно наращивать количество и сложность устройств защиты на стороне клиента.
- Ручное отслеживание подозрительных операций, общение с клиентом по телефону – человеческий фактор.
- Фильтры в АБС – легко обходятся мошенниками.
- Отслеживание подозрительных платежей в АБС – отсутствие сессионных данных.
- Самописные решения – сложность актуализации, высокая стоимость сопровождения.





«Универсальные» решения – Анализаторы журналов и трафика

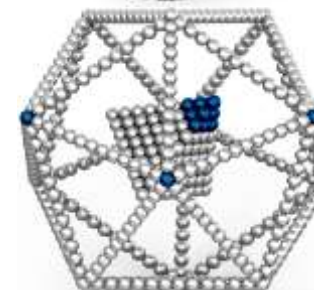
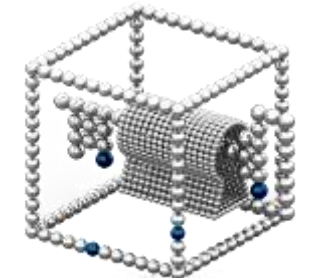
- Являются набором фильтров – невозможно технологически построить полноценный анализ поведения клиентов.
- Не имеют доступа ко всей информации по платежу, ненадёжный источник информации.
- Не могут воздействовать на жизненный цикл платёжного поручения в системе ДБО.
- Не обладают возможностью ускоренного внедрения.





«FRAUD-Анализ» - контроль внешних fraud-рисков и противодействие хищениям в системах ДБО

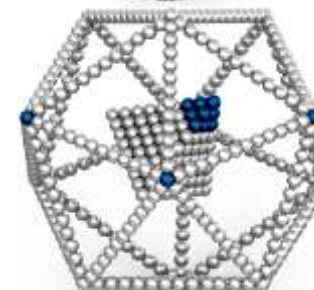
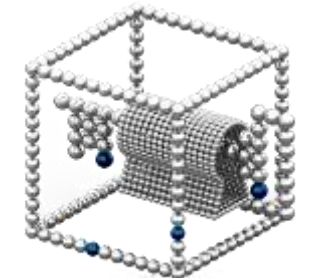
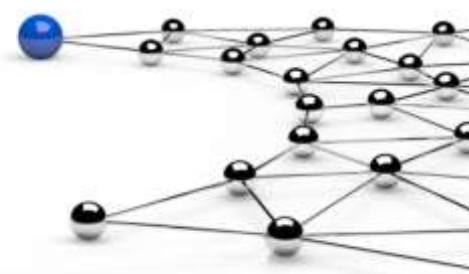
- «FRAUD-Анализ» – отечественное решение, созданное с учётом передового мирового опыта.
- Доказанная эффективность противостояния мошенничеству в системах ДБО.
- 3 года - опыт внедрения и промышленной эксплуатации в банках РФ и стран Таможенного союза.





«FRAUD-Анализ» - актуальное решение

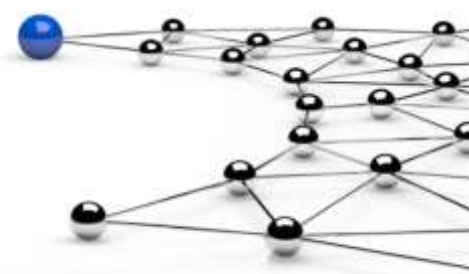
- Регулярные выпуски обновлений – дополнительный функционал и реакция на новые угрозы безопасности.
- Постоянное развитие продукта – по пожеланиям банков-пользователей РФ и стран ТС.
- Возможности по интеграции с внешними экспертными сервисами и продуктами.





Одна система для ДБО юридических и физических лиц, для нескольких систем ДБО

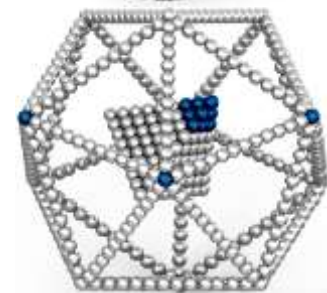
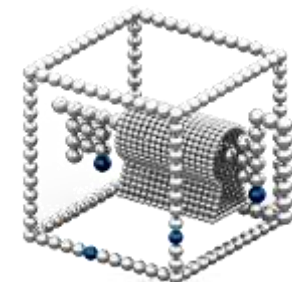
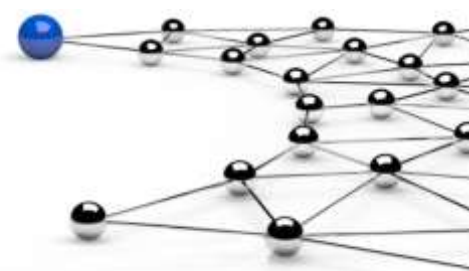
- Поддержка работы в режиме «единого сервиса» всех используемых банком систем ДБО для юридических и физических лиц.
- Поддержка работы нескольких систем ДБО в рамках одного банка.
- Расширенные возможности интеграции с любыми банковскими системами.





Проект внедрения или самостоятельное внедрение? Выбор за вами!

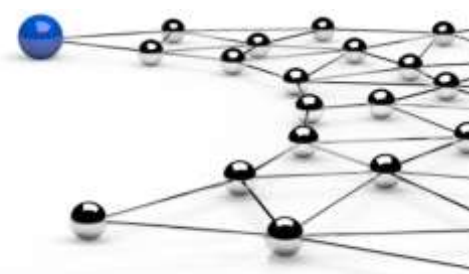
- Квалифицированная служба сопровождения продукта.
- Методологическая поддержка командой экспертов на всех этапах внедрения.
- Исчерпывающая информация в документации к продукту.
- Опыт промышленного внедрения продукта – от исследования бизнес-процессов банка к опытному и промышленному внедрению.





Комплексное Anti-Fraud решение Компании BSS

- Внедрено и находится в стадии промышленной эксплуатации более чем в 20 банках РФ и стран ближнего зарубежья.
- Находится на этапе опытной эксплуатации более чем в 40 банках РФ и стран ближнего зарубежья.





Спасибо за внимание!

**Андрей Хохлов,
Дирекция по развитию продуктов,
BSS.**

