АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ

Актуальные вопросы управления киберрисками в банковской сфере

Станислав Кузнецов
Председатель комитета по информационной безопасности
Ассоциации банков России

Октябрь 2018

Принципы работы комитета

Открытый диалог между участниками финансового рынка, правоохранительными органами и регулятором

Выбор направлений работы на основе голосования

Члены Комитета – ведущие российские эксперты в области кибербезопасности финансовой отрасли

Основные задачи комитета

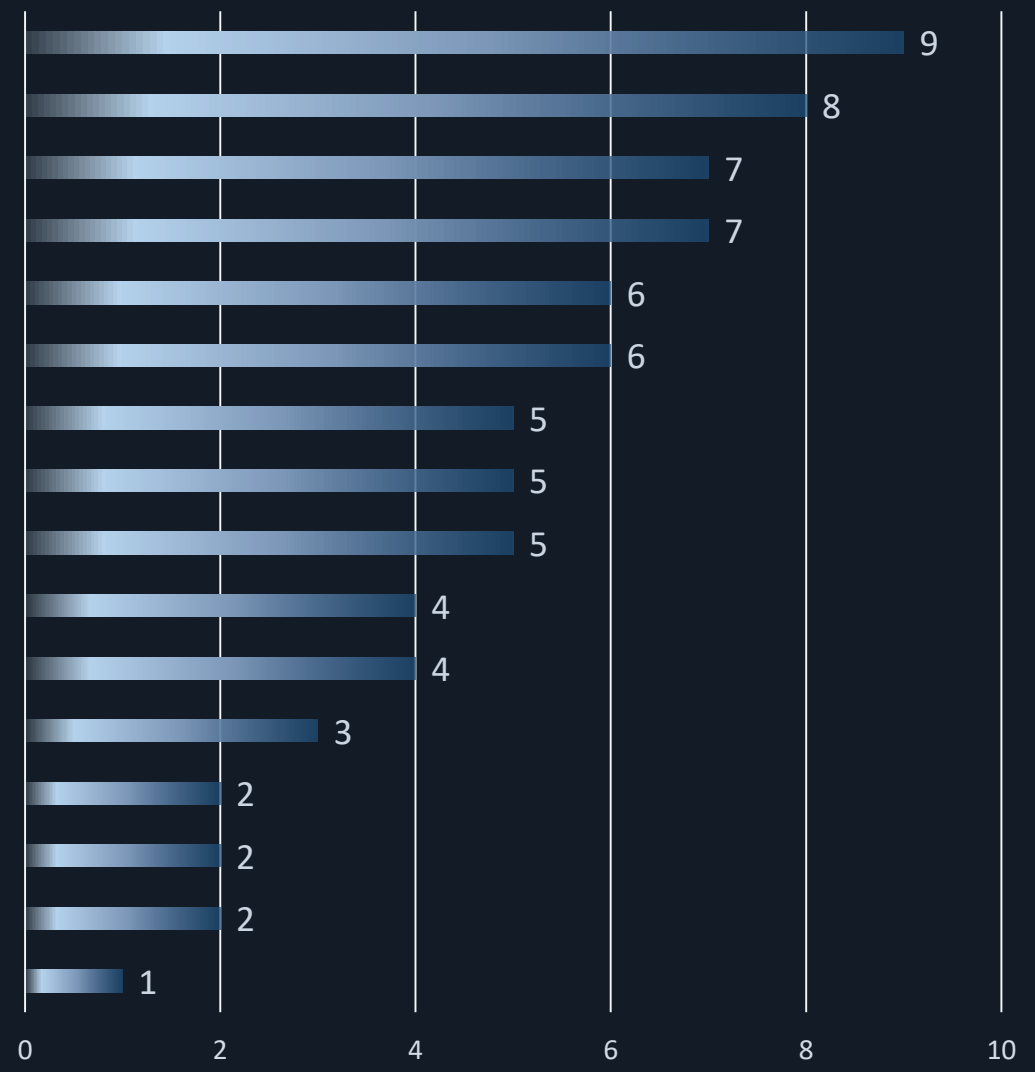
Мониторинг кибер – рисков и угроз банковской системы, анализ киберустойчивости отрасли

Разработка подходов к совершенствованию нормативной базы

Выработка алгоритмов безопасного развития банковских информационных систем

Результаты первого голосования по приоритетности вопросов, планируемых к обсуждению

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ РОССИИ



Голосование проводилось 19 января 2018 г. на установочном заседании Комитета по информационной безопасности Ассоциации банков России

Тренды в мире и России

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ РОССИИ

УЩЕРБ ДЛЯ МИРОВОГО БИЗНЕСА

2015	2016	2017	2018
400 млрд $	**445** млрд $	**1** трлн $ *	**1,5** трлн $ **

БАНКИ – ЦЕЛЬ ДЛЯ КИБЕРПРЕСТУПНИКОВ №1

** – по оценке ВЭФ за 2017 год* *** – по оценке Сбербанка*

Типовая модель угроз банка

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ РОССИИ

Клиенты

Управление АС Банка

- Вредоносное ПО
- DDoS

Кибератаки на УС

- Black Box
- Склейки, фальшивые купюры
- Скимминг

Хищение средств клиентов

- Вредоносное ПО
- Фишинг
- Замена и перепродажа СИМ-карт
- Социальная инженерия

Хронология развития Платформы

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ РОССИИ

27 марта	Решение о создании Платформы
18 июня	Официальный запуск Платформы обмена данными Ассоциации «Россия»
Июнь - сентябрь	Активная работа по подключению участников, проведен технический семинар для участников обмена, совместная работа по улучшению Платформы
Октябрь	**Успешно пройден первый этап пилотного проекта Платформы обмена данными Ассоциации «Россия»**

Первые участники обмена

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ РОССИИ

СБЕРБАНК Всегда рядом

УРАЛСИБ | БАНК

Тинькофф Банк

БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГ

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК КУБАНЬ КРЕДИТ

НОВИКОМБАНК

РосЕвроБанк

САРОВБИЗНЕСБАНК SAROVBUSINESSBANK

СКБ-БАНК

УРАЛ ФД БАНК УРАЛЬСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ДОМ

МОСКОВСКИЙ НЕФТЕХИМИЧЕСКИЙ БАНК

РОСГОССТРАХ РОСГОССТРАХ БАНК

Платформа обмена данными

БАНК РОССИИ ФИНЦЕРТ

ГАЗПРОМБАНК

БАНК Форштадт

РОСКОМСНАББАНК

Межгосударственный банк

МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

ЮниКредит Банк

РоссельхозБанк

НСПК НАЦИОНАЛЬНАЯ СИСТЕМА ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

ТЕНДЕР БАНК

СТРОЙЛЕСБАНК

ВСЕРОССИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ РЕГИОНОВ

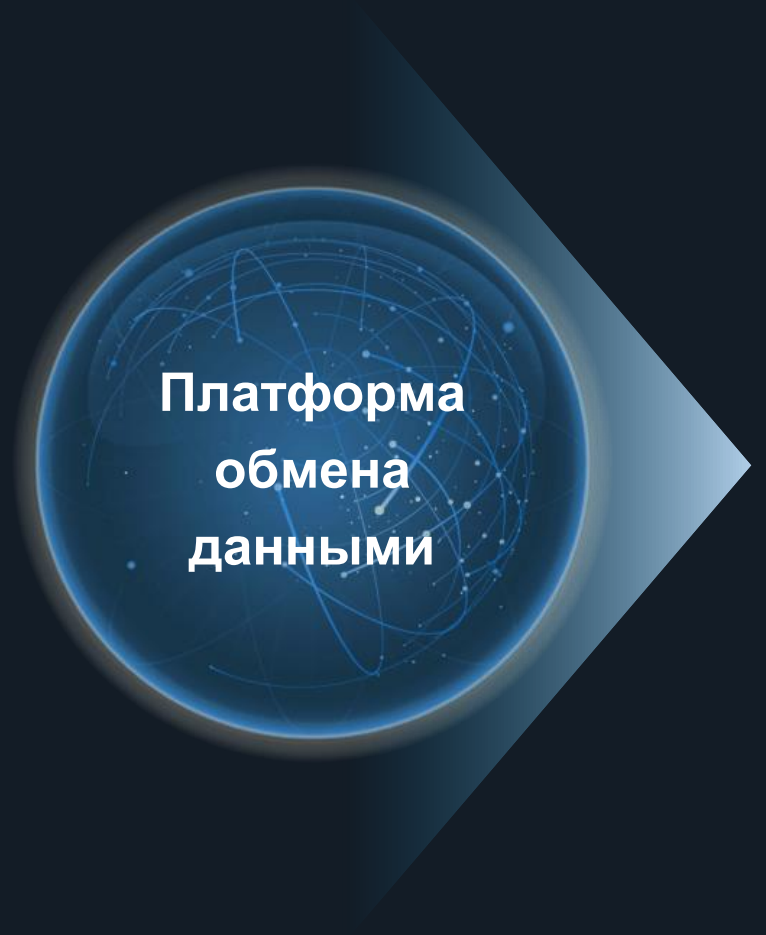
БАНК SIAB Практичные решения для жизни

ЕВРОАЗИАТСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК ЕАБ

АЭБ АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Итоги 1-го этапа пилотного периода

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ РОССИИ



36+

подключенных организаций

5000+

запросов данных в сутки

100+

новых идей от участников

1млн+

агрегированных индикаторов в сутки

Специальный источник – ФинЦЕРТ Банка России

Примеры успешных кейсов

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ РОССИИ

16 августа, 20 августа, 13 сентября 2018:

- рассылка фишинговых писем **Cobalt/Carbanak**

Thu 8/16/2018 1:28 PM

Alfa Bank <no-reply@aifabank.com>

Фрауд

From Helpdesk Metacase <helpdesk@metacase.eu>

Reply | Reply All | Forward | More

Subject **Payment Details REF # 18110486098**

20.08.2018, 10:52

To kumar.beezloll@mcb.mu <kumar.beezloll@mcb.mu>

Dear Team,

Transaction is cancelled. Kindly re-encode and please take note of below email attached for transactions marked in yellow.

Transaction was cancelled due to late release(sc returned).

Thank you.

Sherry Rose F. Rabara
E-mail Customer Service Representative | Call Center Support Department. - Call Center Division | National Bank

1 attachment: Bank Ref_Cancellation_Incorrect AC.pdf 21,4 KB

Save

ОАО АЛЬФА-БАНК" ОГРН 1027700067328 Генеральная лицензия Банка России
на осуществление банковских операций №1326 от 29.01.1998г.
107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27

Примеры успешных кейсов

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ РОССИИ

В течение нескольких часов после инцидентов:

- индикаторы компрометации загружены в Платформу обмена данными и верифицированы
- индикаторы применены ко всем средствам защиты, интегрированным с Платформой

Сентябрь 2018:

- в банке, не подключённом к Платформе, украдено более $100 000, **Cobalt/Carbanak**

Банки, подключённые к Платформе по API, были надежно защищены

Платформа 2.0 – новые возможности

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ РОССИИ

Возможность обратной загрузки данных в Платформу участниками обмена

Упрощенная схема работы с новыми источниками

Усовершенствованный процесс верификации данных

Применение интеллектуального механизма выявления связей между индикаторами

Проект решения

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ РОССИИ

Принять к сведению доклад председателя Комитета по информационной безопасности Ассоциации банков России. Ассоциации банков России:

1. Провести консультации с профильными подразделениями федеральных органов исполнительной власти РФ, в том числе правоохранительных органов РФ в части усиления координации и обмена информацией о деятельности киберпреступников.

2. Инициировать обсуждение изменений в нормативно-правовые акты по направлениям:

- предоставления банкам и нефинансовым организациям права осуществлять прямой обмен (в том числе с помощью автоматизированных систем) сведениями о номере банковской карты и номере мобильного телефона, идентифицированных как мошеннические;
- разработки инструментов по пресечению мошеннических операций;
- расширения полномочий банка – получателя похищенных денежных средств правом приостанавливать подозрительные операции до судебного решения.

АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ