

КЕЙС ПОЧТА БАНКА: ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ КРОСС-КАНАЛЬНОГО МОШЕННИЧЕСТВА С SECURE BANK





Почта Банк — универсальный розничный банк, созданный в 2016 году группой ВТБ и ФГУП «Почта России». Банк развивает региональную сеть на базе отделений Почты России и собственных клиентских центров.

В почтовых отделениях банк представлен в формате окон продаж с сотрудником банка или с сотрудником Почты России. Банк работает без кассовых узлов, все операции клиенты совершают с помощью банкоматов с функцией замкнутого оборота наличных средств. Банк является единственным банком в России, сеть банкоматов которого полностью состоит из таких устройств.

<http://www.pochtabank.ru>

Отрасль

Финансы и банки

Деятельность

Предоставление розничных банковских услуг

Год основания

2016

18 000

точек обслуживания

83

региона РФ

10 млн

клиентов в 2018 году

> 4800

банкоматов



Предпосылки внедрения

Миссия Почта Банка — повышение доступности и качества финансовых услуг для населения России, в том числе в малых и труднодоступных населенных пунктах.

Банк динамично развивается и уделяет большое внимание вопросам безопасности. Однако, если не проводить работу по обеспечению информационной безопасности системно и постоянно, существует

значительный риск того, что слабая защищенность тех или иных каналов может ограничить развитие бизнеса.

Перед Почта Банком стояла задача усилить безопасность пользования продуктами и услугами банка и при этом повысить удобство для клиентов.

Почему выбрали Group-IB?

Выбор Почта Банка в пользу Secure Bank SDK Mobile был сделан на основе тестирования ряда решений. Прежде всего банк стремился усилить контроль защищенности клиентов за счет выявления кросс-канального мошенничества и повысить безопасность транзакций через мобильный банкинг как физических, так и юридических лиц.

“ **Продукт Group-IB позволяет нам повысить точность детектирования мошеннической активности и скорость предотвращения фрода**

Станислав Павлуни,
вице-президент, директор
по безопасности Почта Банка



Решение Group-IB

Secure Bank - это система проактивного предотвращения банковского мошенничества на всех устройствах клиента в режиме реального времени, разработанная компанией Group-IB.

Решение для защиты мобильного банкинга Secure Bank Mobile SDK является одним из источников качественной информации об уровне риска платежа для основной антифрод системы Банка. Использование расширенных возможностей Secure Bank Mobile SDK с «материнским» продуктом Secure Bank в сумме дает надежный инструмент для корреляции данных о поведении пользователя при работе на различных устройствах (смартфон, планшет, ноутбук, ПК) через любые каналы взаимодействия с банком (мобильное приложение,

онлайн-банкинг и др.) и предотвращения кросс-канального мошенничества.

Secure Bank Mobile SDK позволяет банку вывести контроль защищенности клиентов на новый уровень, выявляя кросс-канальное мошенничество и значительно усиливая безопасность транзакций через мобильный банкинг как физических, так и юридических лиц. В дополнение, система дает возможность банку существенно снизить издержки на обработку легитимных операций.

“ **Мы создали «умный» продукт, вобравший в себя уникальные технологии Group-IB, такие как дополнительная система идентификации устройства клиента (device fingerprinting), ряд запатентованных методов выявления удаленных подключений и собственные наработки в области машинного обучения.**

Павел Крылов,

руководитель направления по защите от онлайн-мошенничества



Результаты и перспективы

Secure Bank стал дополнительным источником качественных данных для антифрод-системы банка, которые позволили повысить точность детектирования и предотвращена фрода.

В частности, с помощью данного решения у Банка появилась возможность оценивать уровень риска устройств, которые клиенты используют для работы с интернет-банком и мобильным приложением.

Например, если специалисты банка видят, что смартфон клиента заражен трояном, то они наблюдают за таким клиентом особо бдительно и при любой аномальной активности незамедлительно принимают соответствующие меры – приостанавливают операцию и подтверждают ее у клиента.

« **Технологии все больше проникают в жизнь обычных людей и банковские сервисы неизменно следуют этому тренду. Решения такого класса позволяют по-новому взглянуть на вопросы обеспечения безопасности банковских услуг без снижения их потребительских свойств, что в современных реалиях рынка является ключом к успеху и процветанию.**

Внедрение Secure Bank для нас – это инвестиция в безопасность наших клиентов и повышение конкурентоспособности наших высокотехнологичных продуктов.

Станислав Павлуни,
вице-президент, директор по безопасности Почта Банка



Group-IB — одна из ведущих международных компаний по детектированию и предотвращению кибератак, выявлению фрода и защиты интеллектуальной собственности в сети.

По версии **Gartner, IDC и Forrester**, Group-IB является одним из ключевых поставщиков Threat Intelligence в мире, в базе которой хранится 100 000+ профайлов киберпреступников.

Клиентами Group-IB являются крупнейшие банки и финансовые организации, промышленные и транспортные корпорации, ИТ и телеком провайдеры, ритейл и FMCG компании в 60 странах мира.

55 000+

часов
реагирования

1000+

расследований
по всему миру



Официальный
партнер



Рекомендована Организацией
по Безопасности и Сотрудничеству
в Европе (ОБСЕ)

Узнайте больше о продукте Secure Bank:

group-ib.ru/secure-bank

sb@group-ib.com

| GROUP | IB |