

КЕЙС ПОЧТА БАНКА: ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ КРОСС-КАНАЛЬНОГО МОШЕННИЧЕСТВА С GROUP-IB FRAUD HUNTING PLATFORM





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 Group-IB Fraud Hunting Platform 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 Павлунин,
вице-президент, директор
по безопасности Почта Банка



Решение Group-IB

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

Решение для защиты мобильного банкинга Group-IB Fraud Hunting Platform / Mobile SDK является одним из источников качественной информации об уровне риска платежа для основной антифрод системы Банка. Использование расширенных возможностей Mobile SDK с «материнским» продуктом Group-IB Fraud Hunting Platform 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.

Group-IB Fraud Hunting Platform 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

Group-IB Fraud Hunting Platform стал дополнительным источником качественных данных для антифрод-системы банка, которые позволили повысить точность детектирования и предотвращения 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 Group-IB Fraud Hunting Platform для нас – это инвестиция в безопасность наших клиентов и повышение конкурентоспособности наших высокотехнологичных продуктов.

Станислав Павлунин,
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.

70 000+

часов
реагирования

1300+

расследований
по всему миру



Официальный
партнер



Рекомендована Организацией
по Безопасности и Сотрудничеству
в Европе (ОБСЕ)

Узнайте больше о продукте
Group-IB Fraud Hunting Platform:

group-ib.ru/fraud-hunting-platform

fhp@group-ib.com

|GROUP|IB|