



Cyber Security Online

Дмитрий Устюжанин,
Эксперт BISA

31-05-2016, Минск, BIS Forum



Контекст On-Line финансовых транзакций

Агрегатор балансов Krawly объединяет данные всех банков клиента в одно приложение, при этом продавая собранные данные банкам-партнерам.

Согласны ли банки сотрудничать с нами? Да, согласны. Все хотят заглядывать в кошельки друг к другу. Кого-то это мое заявление может шокировать, но ... рынок Северной Америки ... там никого не удивляет, что самые крупные банки поддерживают возможность для клиентов видеть свои же балансы в сторонних сервисах.

На самом деле против данной технологии могут выступать только банки с непрогрессивным руководством, которые не понимают всех ее плюсов и возможностей.



Контекст On-Line финансовых транзакций

Маркетплейс Тинькофф.ру

Отличительной особенностью [Tinkoff.ru](https://tinkoff.ru) является то, что его посетители, вне зависимости от того, клиентами какого банка они являются, непосредственно на портале получают доступ к продуктам, услугам и сервисам, которые ранее были доступны только через закрытые системы онлайн-банкинга.

На платформе доступны как собственные продукты Тинькофф, так и другие финансовые сервисы.

Объединяя удобство и безопасность интернет-платежей



Контекст On-Line финансовых транзакций

Bitcoin - BlockChain

Прозрачность, неотказуемость,...

Безопасность

Скорость

Анонимность

Без посредников



Контекст On-Line финансовых транзакций

Host Card Emulation, HCE

Менее года назад MasterCard объявила о поддержке технологии хост эмуляции карт и облачного программного обеспечения (ПО) для осуществления защищенных платежей – как бесконтактных операций в физической среде, так и удаленных транзакций.

Сегодня MasterCard объявляет о том, что внедряет HCE на рынках более 15 стран. Эти проекты предлагают потребителям расширенный выбор способов оплаты Android-устройствами.

Технология MasterCard Cloud Based Payments (облачные платежи MasterCard) – альтернатива хранению платежных реквизитов карты на защищенном модуле мобильного устройства. Она создает базу для быстрого внедрения сервисов мобильной оплаты на разных рынках мира.



Контекст On-Line финансовых транзакций

Платформа MasterPass

позволяет совершать покупки без необходимости каждый раз вводить реквизиты карты, номер телефона и адрес доставки товара.

Зарегистрировавшись в кошельке, поддерживающем технологию MasterPass, клиент выбирает на сайте интернет-магазина нужный способ оплаты и вводит вместо номера карты логин и пароль от сервиса.

Удобство для покупателя - один раз указав свои данные, в дальнейшем при покупках в сети он экономит время - система автоматически передает все необходимые поля магазину.

Пользователь сможет с легкостью переключиться между своими кошельками, подключенными к MasterPass, и выбрать для оплаты наиболее подходящий.

Для продавцов MasterPass также выгоден.



Безопасность

MasterPass

Создатели платформы позаботились и о безопасности: интернет-банки и электронные кошельки, которые подключаются к MasterPass, обязательно должны иметь дополнительные способы аутентификации (двух- или трехфакторные). Помимо этого, в самой системе MasterPass используются международные стандарты многоуровневой безопасности.

Таким образом, с MasterPass делать покупки в интернете можно просто, удобно и безопасно, вне зависимости от платежных инструментов и устройств, которыми пользуются покупатели. Может быть, в скором времени подтверждение SMS-паролем станет таким же устаревшим способом подтверждения платежа, каким уже является использование скретч-карт.

Безопасность

Наиболее распространенным способом проверки личности пользователя при совершении онлайн-покупок на сегодняшний день является **двухфакторная аутентификация**.

Однако существуют и альтернативные способы аутентификации, которые в ближайшем будущем могут заменить те, что уже стали привычными.

К примеру, MasterCard тестирует для идентификации покупателя **селфи-портрет, сканирование отпечатка пальца или сетчатки глаза, а также ритм биения сердца человека**. Эти данные более надежны, поскольку они уникальны. К тому же человеку не потребуется запоминать большое количество паролей, то есть платить будет еще проще.

Крупнейший частный **индийский банк ICICI** внедрил систему распознавания пользователей по голосу, а **британский банк Halifax** в этом году начал использовать для верификации при входе в интернет-банк ритм биения сердца.

Безопасность

Пароли уходят навсегда?

Проект **Abacus** анонсирован **Google**, технология будет доступна уже в конце этого года.

Abacus основан на изучении поведенческих привычек пользователя для выставления некоего **Trust Score**. Как только поведение пользователя меняется, Trust Score резко падает. Trust Score, планируется хранить непосредственно на устройстве, на серверы Google он передаваться не будет.

Похожую позицию касательно сбора биометрических данных занимает Apple.

Голос

Фото селфи

Отпечаток пальца

Место

Время

Манера нажатия на экран

Перемещения

Окружение приложений...



Взгляд со стороны бизнеса

Риск на стороне клиента

Риск от хакеров

Риск внутри банка

Риски есть, но это неизбежное будущее

Экономическая целесообразность, риски можно и нужно принимать.

Бизнес решает, какой аппетит к риску, это составная часть бизнес модели.

Пример SET очень безопасно но не нужно, не юзабельно, не пошло совсем.

Динамичность - стартапы принимают риски, ошибаются или выстреливают, и своим примером двигают границу разумного риска.

Риск сравним с потерей бизнеса.

В старой классике... «да никогда» - и ставят крест... Ан нет, работает.

Онлайн и оффлайн. Где риска больше - еще надо просчитать.



УДАЧИ ВСЕМ НАМ!