

Комплексная система онлайн-защиты от мошенников

Номинация: Информационная безопасность

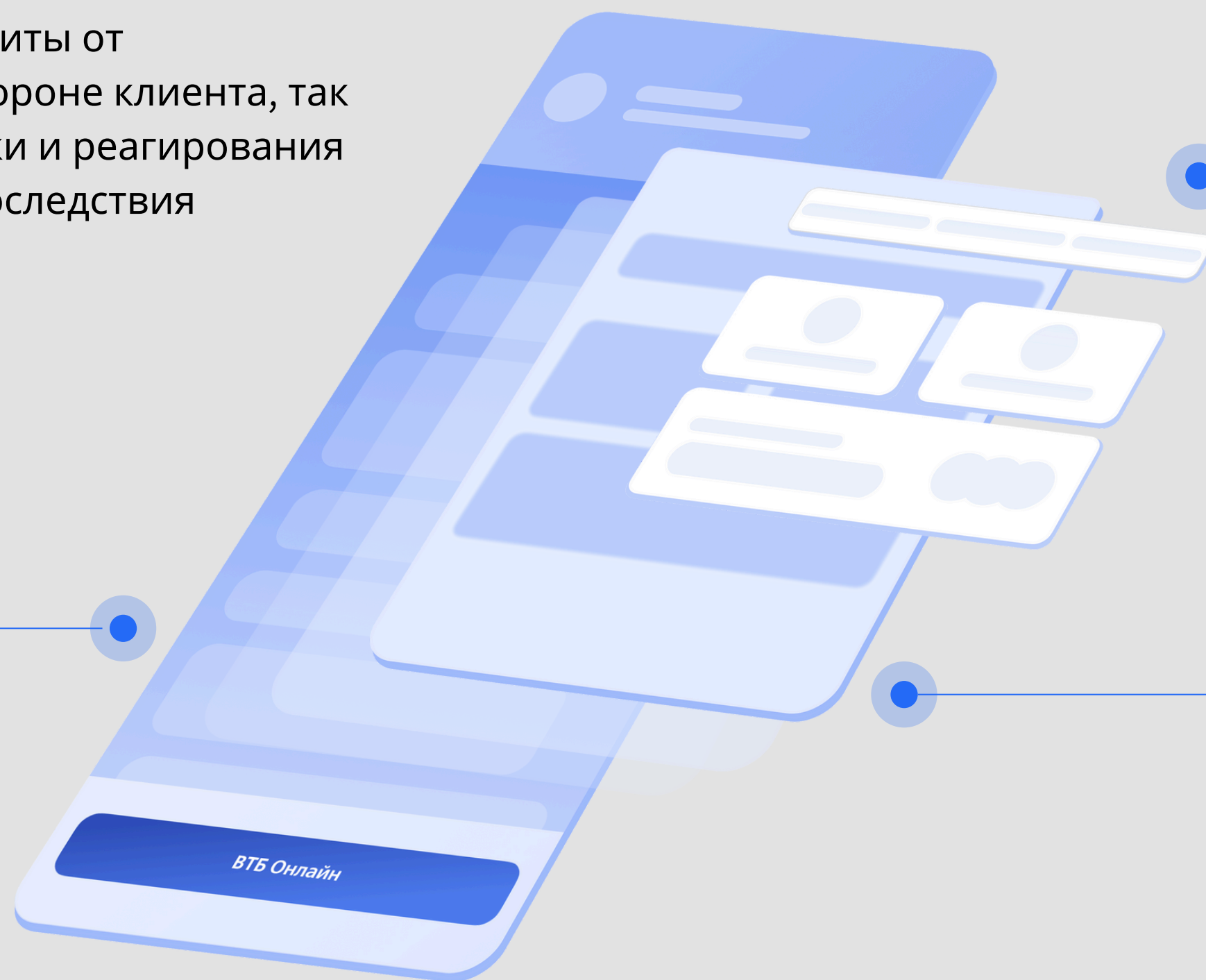
Национальная банковская премия 2024

Контурь защиты

Система комплексной защиты от мошенничества: как на стороне клиента, так и систем банка - для оценки и реагирования на возможные угрозы и последствия

Превентивная защита

Принимаем меры в случае обнаружения опасных событий



Подтверждение операций

Различные механизмы подтверждения операций, помимо СМС

Настройки безопасности

Клиент может настроить нужный уровень безопасности

Профиль безопасности

Возможность настройки с учетом возможных паттернов использования онлайн-банка, а также информация о возможных сценариях мошенничества и порядке действий для своей защиты

01

Статьи и видео

04

Подтверждение смены сим-карты

02

Инструкции и контакты

05

Проверка номеров мошенников

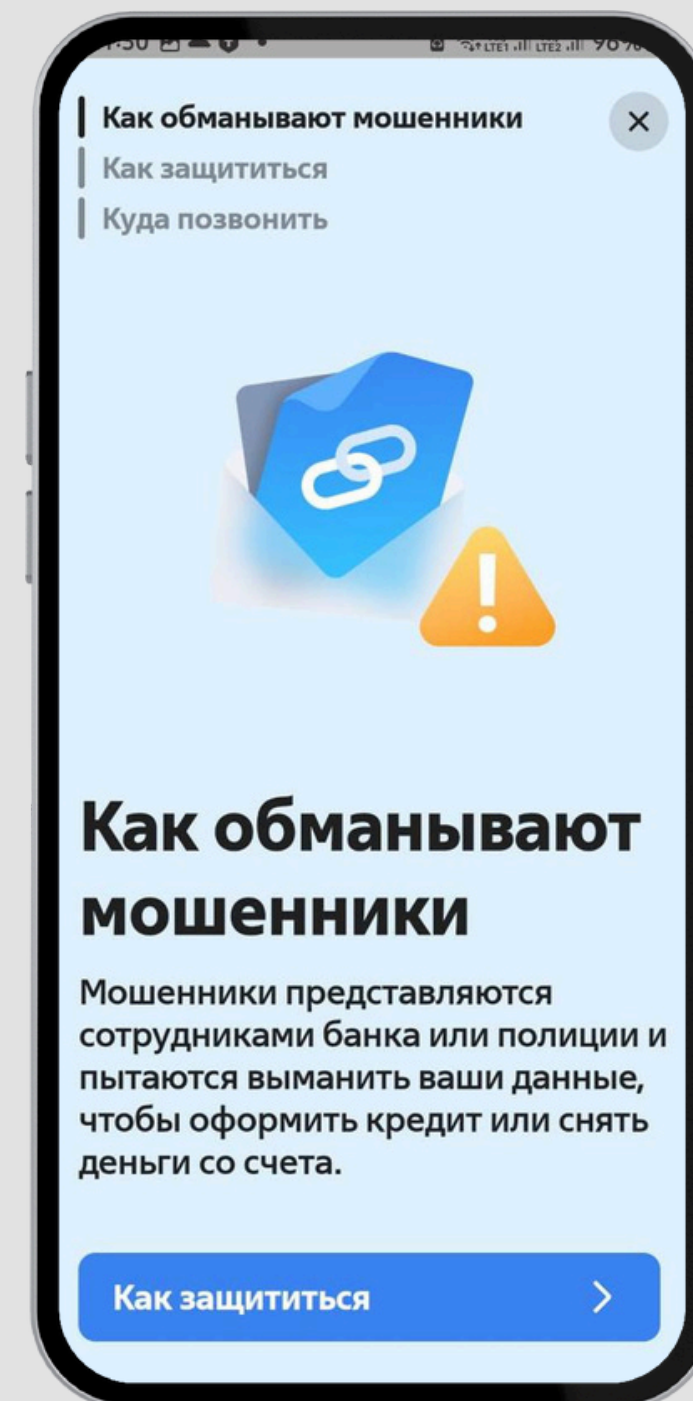
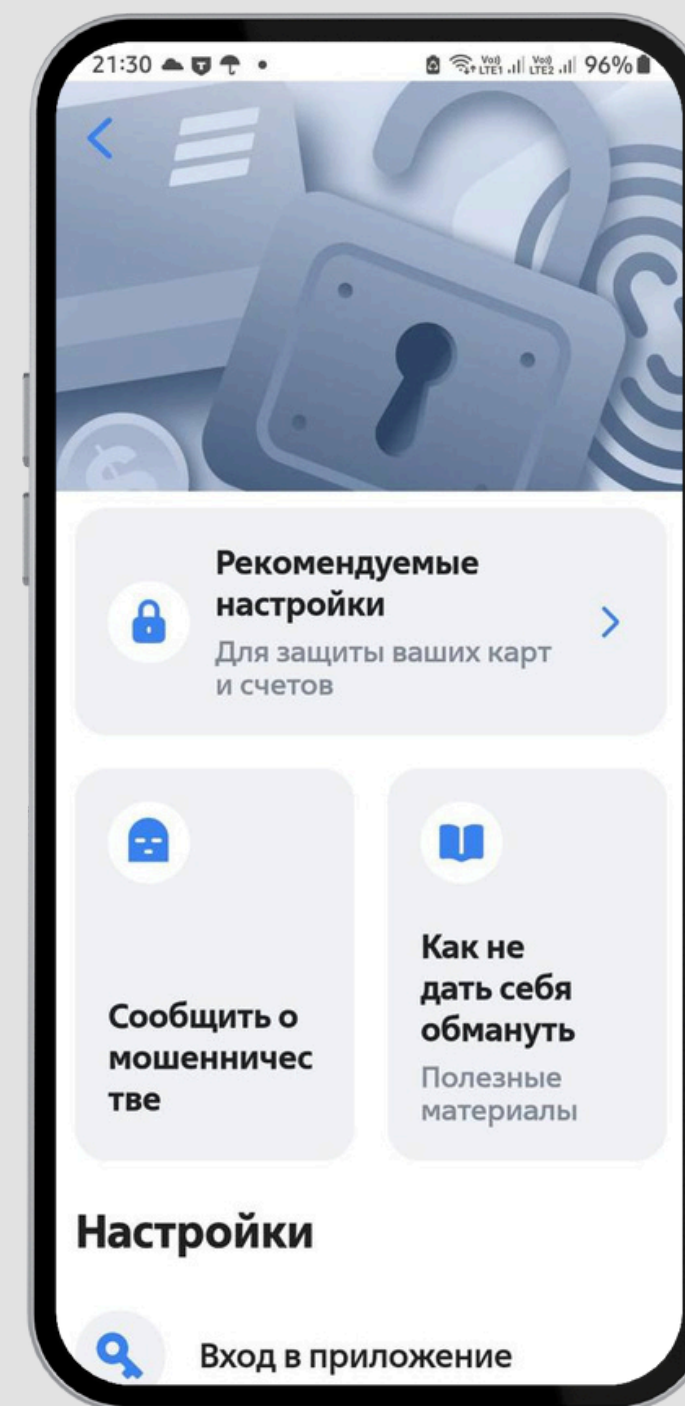
03

Настройка лимитов

06

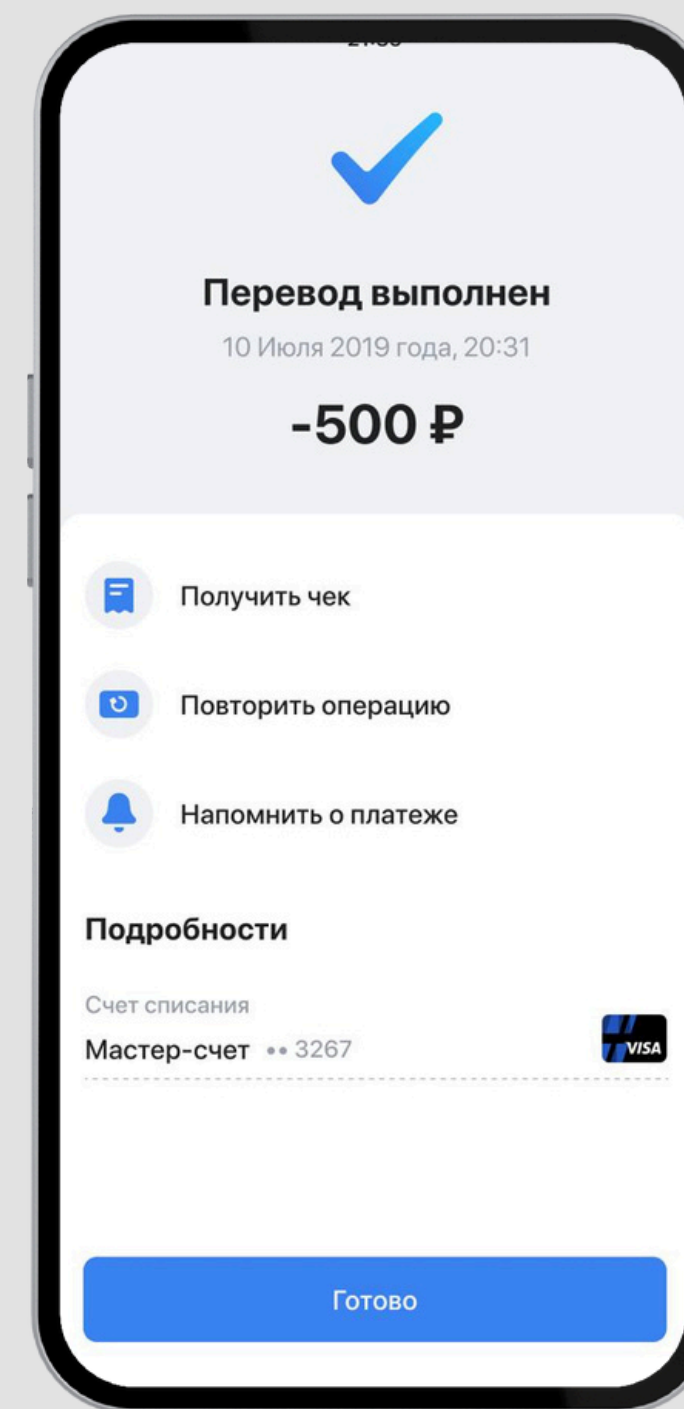
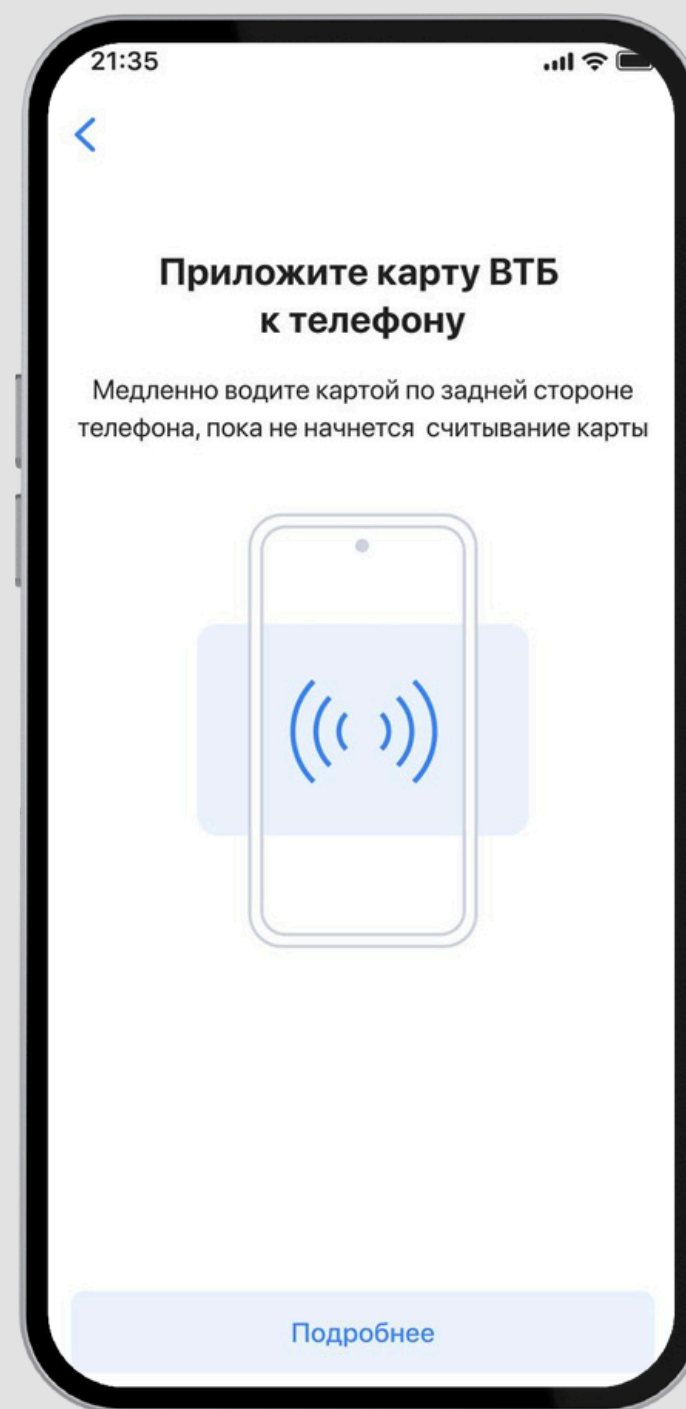
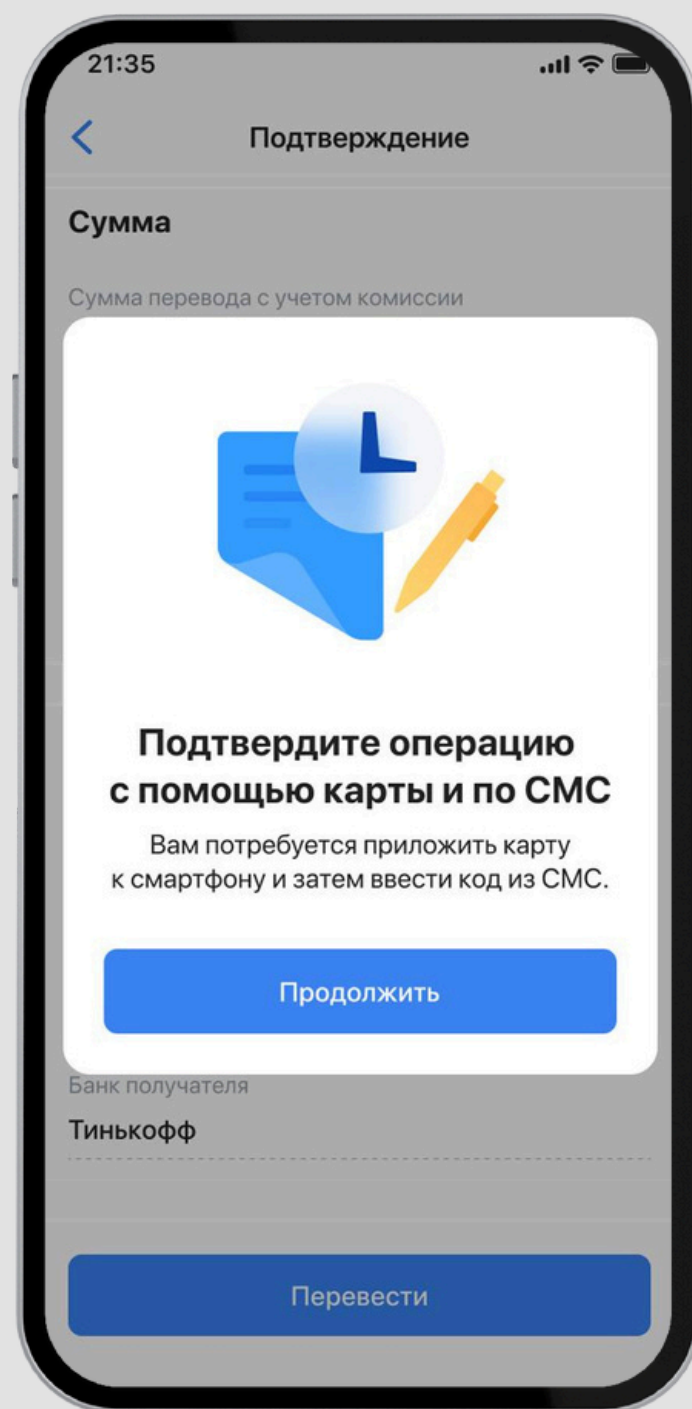
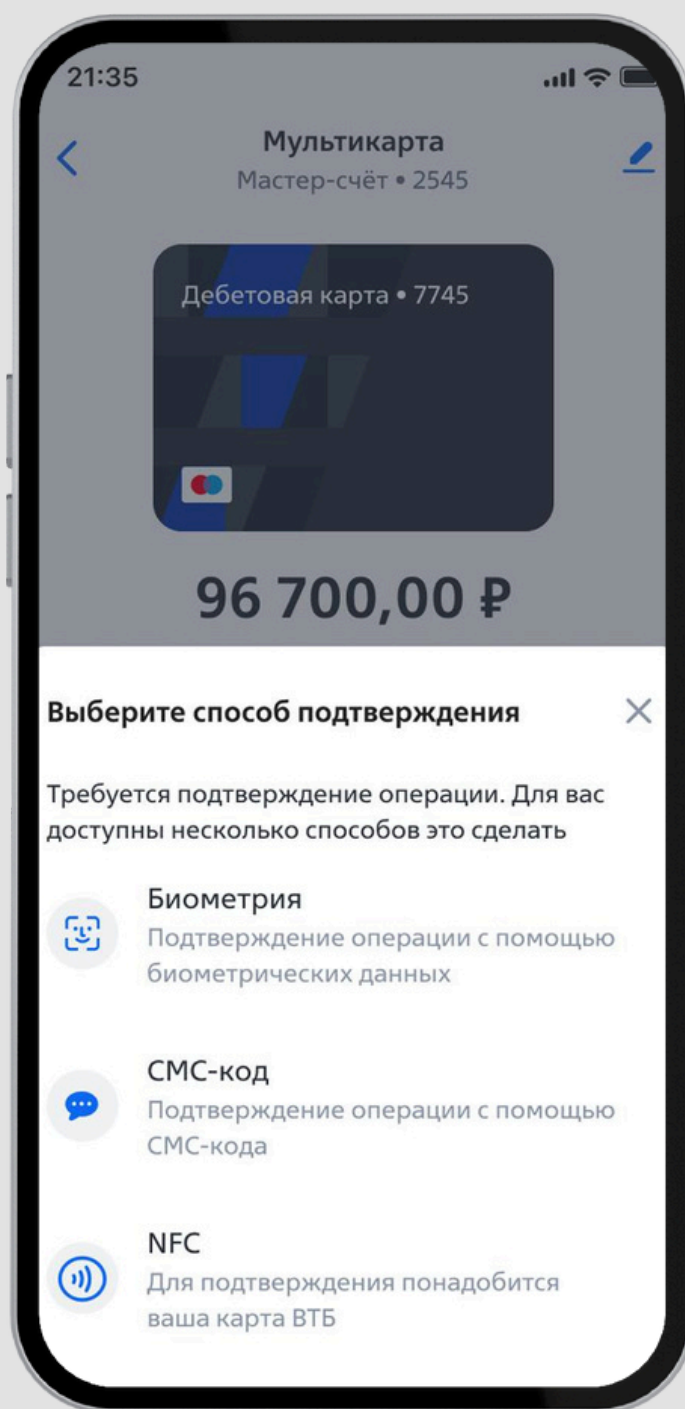
Ограничения аутентификации:

- сброс сессии
- самоблокировка



Подтверждение операций **NFC**

Гибкие настройки, позволяющие обезопасить средства клиента и личный кабинет с помощью дополнительного фактора подтверждения



Сервис самоограничений

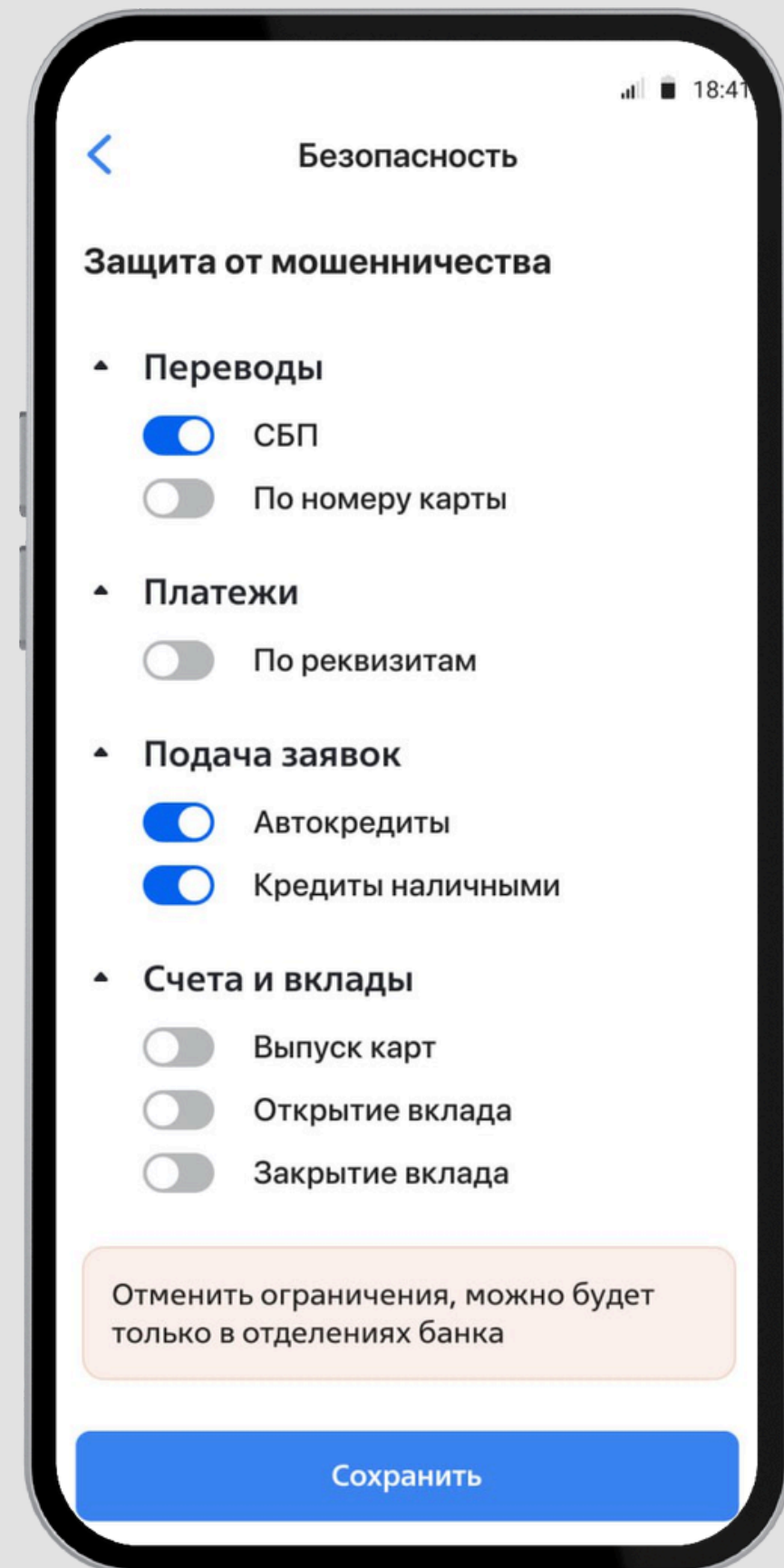
Возможность персонализированной настройки доступности различных операций по счетам и картам, банковским продуктам с учетом оценки возможной актуальности для конкретного клиента

01 Гибкая настройка

03 Отключение в отделении банка

02 Онлайн-подключение

04 Инструмент защиты своих близких



Режимы **ограниченного доступа**

В зависимости от тех или иных событий, решений различных государственных органов, либо в случае выявления риска возможного мошенничества учетная запись клиента может быть введена в специальный режим ограниченной функциональности. Для выхода из него необходимо выполнить определенные действия

Возможные причины

01

Истекшие документы личности

02

Решения правоохранительных органов

03

Решения Росфинмониторинга

04

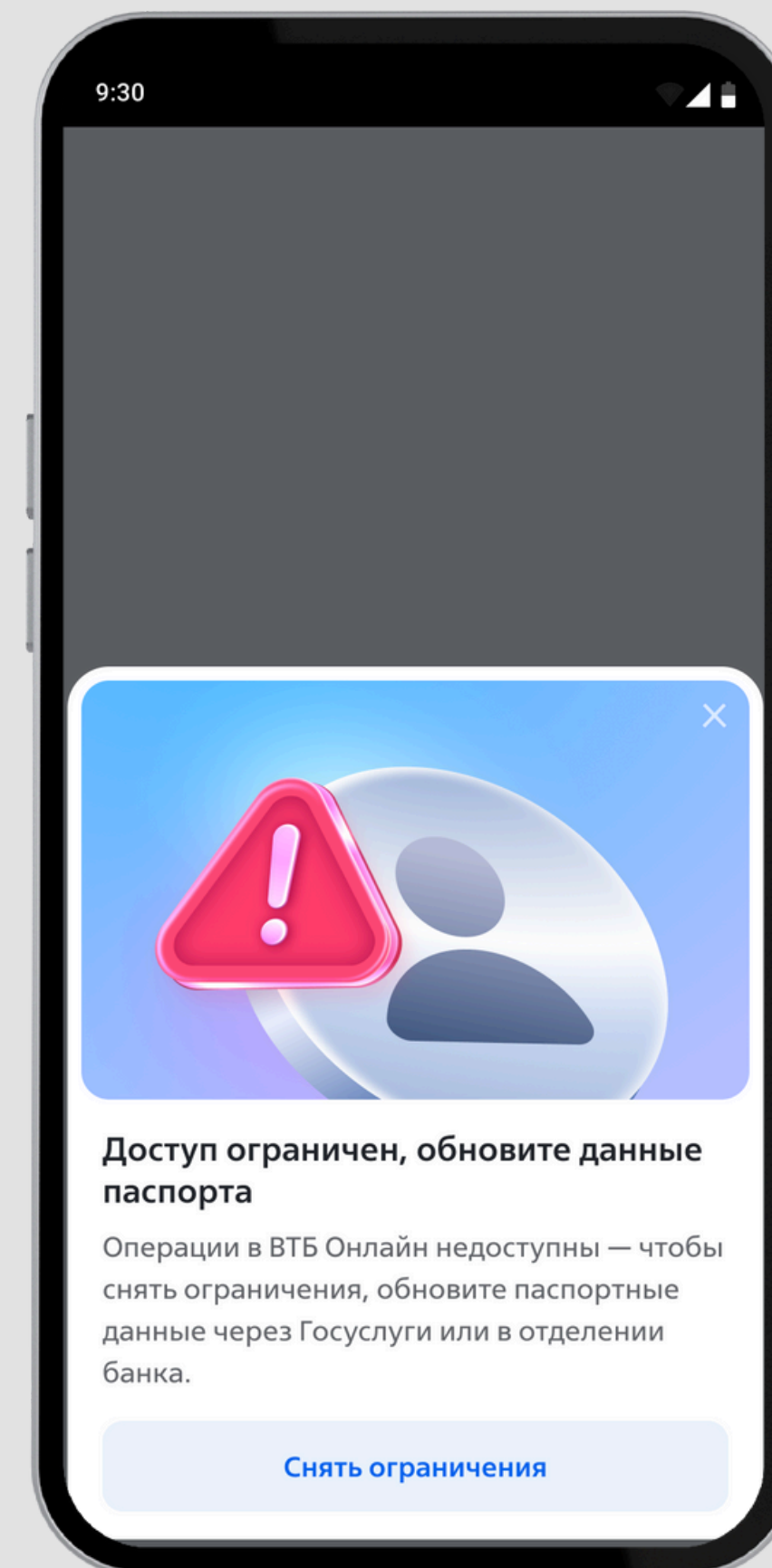
Нетипичная активность

05

Подозрительные операции

06

Подтверждение устройства, сим-карты



Одноразовые коды (T-OTP)

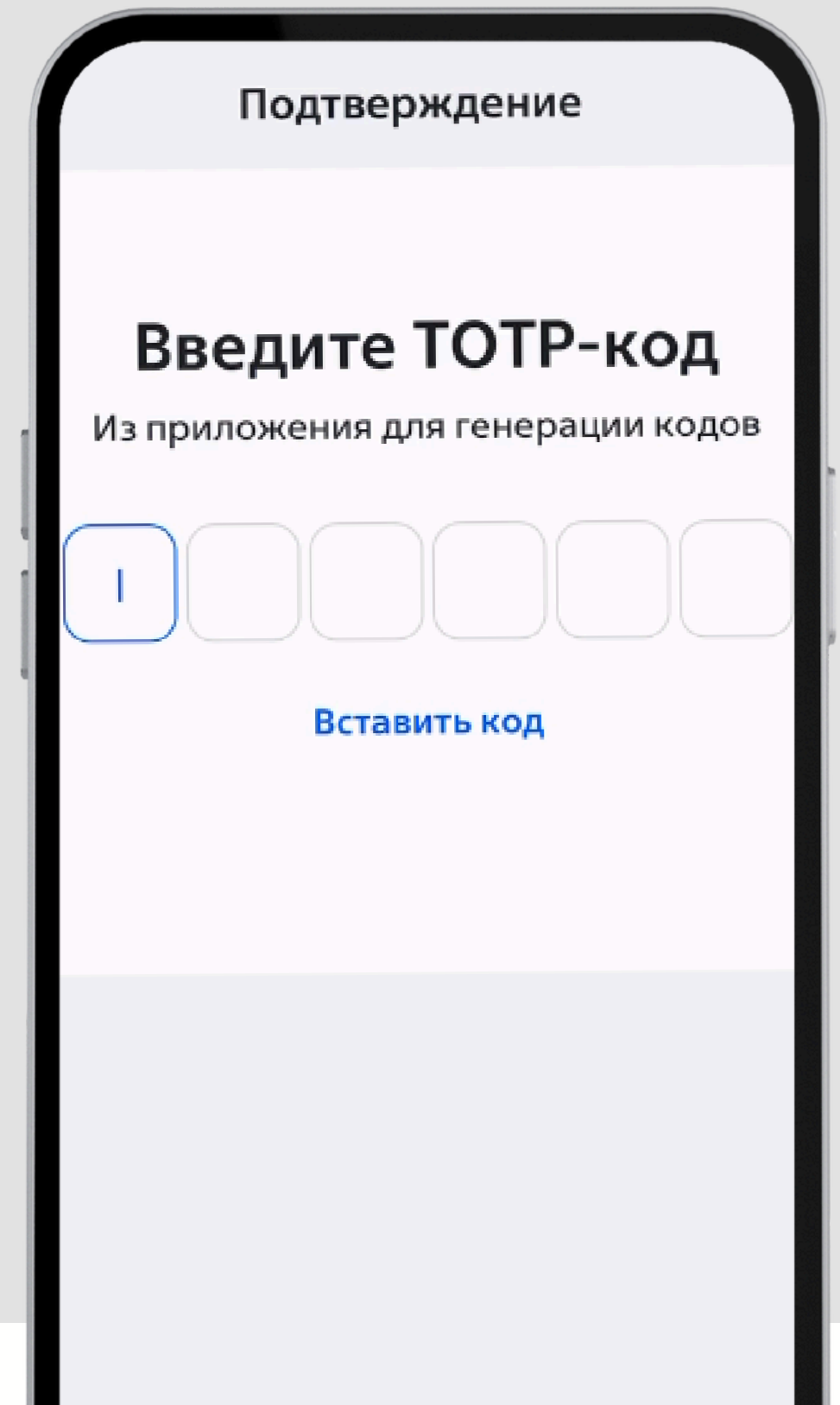
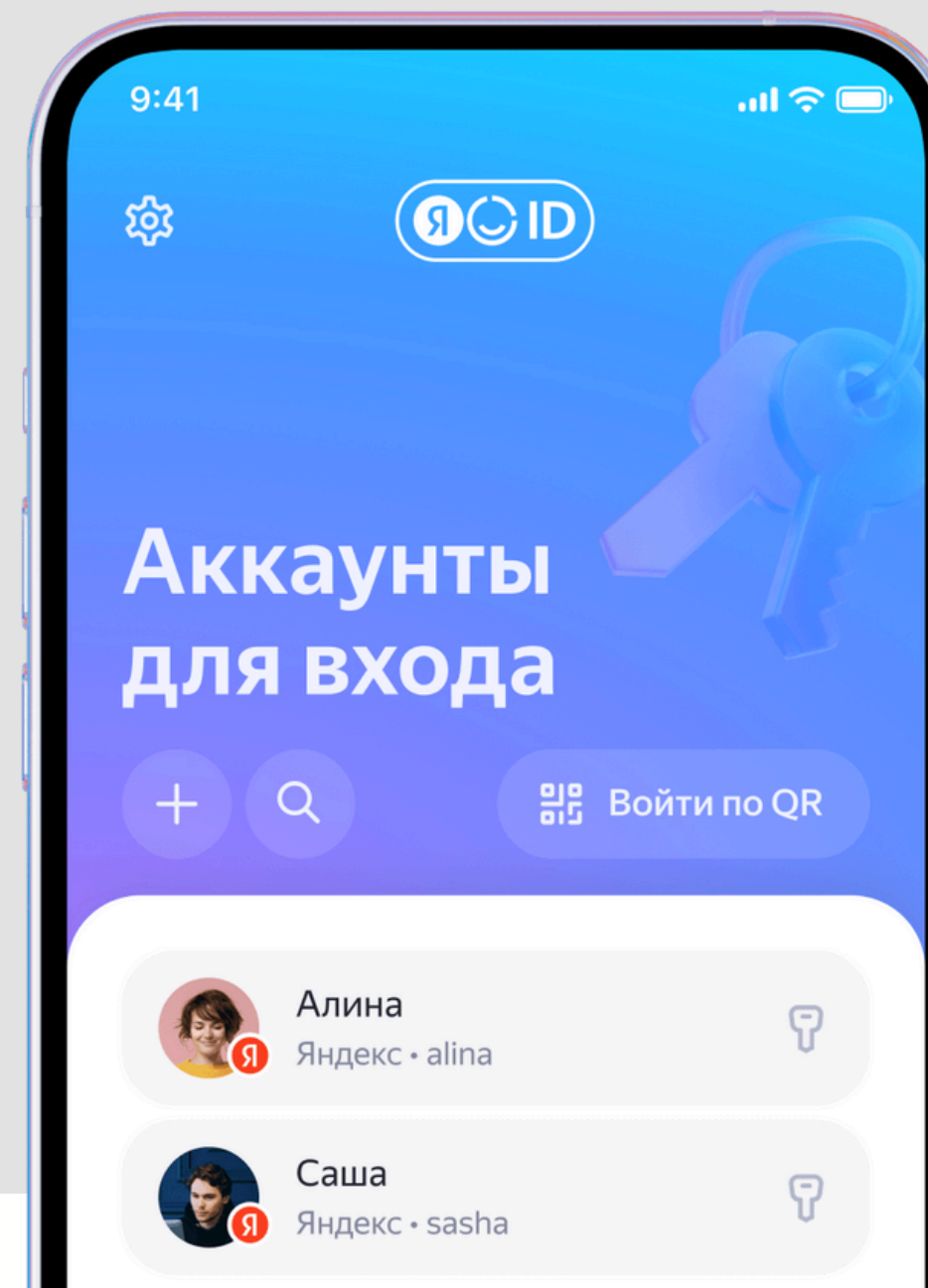
Возможность подключения специализированных сервисов по генерации одноразовых паролей, синхронизированных с сервисами банка для подтверждения действий и операций в онлайн-банке

01 Сервис подтверждения операций одноразовыми кодами

02 Альтернатива СМС-кодам

03 Современная система подтверждения операций

Яндекс Ключ



Уведомления

Проактивное информирование клиентов о различных событиях, связанных с активностью в учетной записи клиента

01

Своевременные

Отображаются при входе

02

Важные

Оповещения о критичных событиях

03

Предупреждающие

Информирование о последствиях



Спасибо за внимание!

Национальная банковская премия 2024