# АСОИ ФинЦЕРТ – платформа Банка России по обработке инцидентов

БАНК РОССИИ
ФИНЦЕРТ

# Предпосылки создания АСОИ ФинЦЕРТ



1. Изменения нормативной базы
   - Федеральный закон от 26.07.2017 N 187-ФЗ и Федеральный закон от 27.06.2018 N 167-ФЗ;
   - Положения Банка России №382-П и Положения Банка России №552-П.
2. Актуальные вопросы при взаимодействии с участниками обмена
   - отсутствие единого способа взаимодействия с участниками (события, форматы, меры реагирования и т.д.);
   - взаимодействие с участниками с использованием e-mail;
   - отсутствие автоматизации обработки сведений об инцидентах, поступающих от Участников;
   - отсутствие ресурса, содержащего актуальную информацию об атаках, осуществляемых на организации кредитно-финансовой сферы (в том числе содержащих индикаторы компрометации рекомендации по выявлению и предотвращению и т.д.);
3. Активизация киберпреступников и необходимость активных мер по реагированию на актуальные угрозы ИБ
   - распространение целевых атак;
   - широкомасштабное появление мошеннических, фишинговых информационных ресурсов в кредитно-финансовой сфере и сайтов, распространяющих вредоносное программное обеспечение.

# Цели и задачи создания АСОИ ФинЦЕРТ



- Создание информационно-сервисного портала и личных кабинетов для взаимодействия с Участниками обмена;
- Обеспечение инфраструктуры защищенного доверенного взаимодействия;
- Автоматизация обработки сведений об инцидентах, поступающих от Участников;
- Обеспечение возможности передачи информации об инцидентах (для выполнения 167-ФЗ и 187-ФЗ (передача информации в ГосСОПКА через ФинЦЕРТ));
- ведение базы знаний по уязвимостям, индикаторам компрометации, индикаторам компрометации (“паттернам”) атак, ведение архива расследований инцидентов ИБ и запросов участников;
- мониторинг электронных СМИ с целью выявления информации, связанной с подготовкой и реализацией атак на организации кредитно-финансовой сферы

# Основные прикладные процессы АСОИ ФинЦЕРТ



| | |
|---|---|
| **Получение информации (данных) от Участника** | **Получение данных от Участника через ЛК (интерактивный ввод данных)**<br>**Получение данных от Участника через ЛК (интерактивный ввод пакетов данных об инцидентах)**<br>**Получение данных от Участника через e-mail (в фиксированном формате)**<br>**Получение данных от Участника в автоматическом режиме (2-я очередь)** |
| **Передача информации (данных) Участнику** | информирование Участников об актуальных угрозах ИБ в КФС (распространение бюллетеней)<br>Взаимодействие с участником по запросам и инцидентам, переданным в ФинЦЕРТ<br>Передача данных об угрозах/инцидентах |
| **Проведение мониторинга информационных ресурсов Интернет** | поиск мошеннических, фишинговых информационных ресурсов в кредитно-финансовой сфере<br>мониторинг информационных атак на организации КФС |
| **Обработка информации о компьютерных атаках** | поддержка процедур реагирования и расследования<br>поддержка взаимодействия с регистраторами и хостерами по инициации разделегирования/блокировки мошеннических и вредоносных ресурсов |

# Функционирование АСОИ ФинЦЕРТ: Что получает участник обмена



Бюллетени ФинЦЕРТ:

О рассылках вирусов (ВПО) в КФС

Об атаках

# Функционирование АСОИ ФинЦЕРТ: Что получает участник обмена



Информационные бюллетени

ИР-20180609

ФИНЦЕРТ 1

PC– OTH:BN–BACKSWAP–20180609–01i

**Троянская программа BackSwap использует новые способы кражи средств с банковских счетов.**

| | |
|---|---|
| Описание угрозы | Специалисты ESET обнаружили новое семейство троянских программ, использующее относительно новый способ кражи средств с банковских счетов. BackSwap «работает» с элементами графического интерфейса Windows и имитирует нажатия клавиш, чтобы избежать обнаружения и обойти защиту браузера. |
| На что направлена | ПК пользователя |
| Способ реализации | BackSwap распространяется посредством фишинговых рассылок. В письмах содержатся вложения с маскированным (обфусцированным) JavaScript-загрузчиком из семейства Nemucod.<br>Полезная нагрузка BackSwap доставляется в систему в виде модифицированной версии легитимного приложения, частично переписанного вредоносным компонентом. Обнаружив работу с интернет-банком, BackSwap внедряет вредоносный код в веб-страницу через консоль разработчика в браузере или в адресную строку.<br>Таким образом вредоносный скрипт выполняется напрямую из адресной строки с применением малоиспользуемой функции JavaScript. Вредоносное ПО имитирует нажатие CTRL+L для выбора адресной строки, DELETE – для очистки поля, «вводит» символы на «javascript» через вызов SendMessageA в цикле, после чего вставляет вредоносный скрипт с помощью комбинации CTRL+V. Скрипт выполняется после «нажатия» ENTER. В конце процесса адресная строка очищается, чтобы убрать следы компрометации. |
| Дата выявления / публикации | 05.06.2018 |

*Email: fincert@cbr.ru*

Предупреждения об уязвимостях

1 ФИНЦЕРТ

**Предупреждение! RCE уязвимости некоторых устройств Cisco!**

**1. Краткое описание угрозы**

Зафиксированы случаи использования RCE (Remote Code Execution – удаленное исполнение кода) уязвимости в Cisco IOS и Cisco IOS XE.

Атакующие настраивают бот-сети на сканировании устройств с открытыми портами TCP/4786 (уязвимость в Cisco IOS Smart Install, CVE-2018-0171, CVSS: 9.8) и UDP/18999 (уязвимость в Adaptive QoS for DMVPN сервисе Cisco, CVE-2018-0151, CVSS: 9.8). Обе эти уязвимости эксплуатируются путем некорректной проверки получаемых устройством пакетов.

Успешное эксплуатирование указанных уязвимостей позволяет, как минимум, изменить файл конфигурации, перезагрузить оборудование, выполнить команды в CLI с высоким уровнем привилегий, а также возможно загрузить «свой» образ IOS.

Предполагается, что для поиска уязвимых устройств используются поисковик Shodan, а также простое сканирование сети.

**2. Устройства, на которые следует обратить особое внимание**

- Catalyst 4500 Supervisor Engines;
- Catalyst 2975/2960/3560/3650/3750/3850;
- IE 2000/3000/3010/4000/4010/5000;
- NME-16ES-1G-P;
- SM-ES2;
- SM-ES3
- SM-X-ES3

**3. Меры противодействия**

**Основной мерой противодействия** является установка патча, выпущенного компанией Cisco 29.03.2018 (https://tools.cisco.com/security/center/viewErp.x?alertId=ERP-66682, подробнее о закрываемых уязвимостях см. информационный бюллетень ФинЦЕРТ ИР-20180330 от 30.03.2018).

В качестве **временных** возможно использование следующих мер противодействия:

Для уязвимости CVE-2018-0171:

- Ограничение доступа к порту TCP/4786 с помощью списков доступа (пример ниже)

```
ip access-list extended SMI_HARDENING
permit tcp host <адрес Cisco> host <кому разрешен доступ к Smart Install> eq 4786
deny tcp any any eq 4786
permit ip any any
```

- Отключение vstack ("no vstack" в CLI) (**важно:** команда no vstack **не сохраняется** после перезагрузки на устройствах Catalyst 4500/4500-X (версии 3.9.2E / 15.2 (1)E2), Catalyst 6500 (версии 15.1 (2) SY11,

Email: fincert@cbr.ru

# Функционирование ФинЦЕРТ: Что ещё получает участник обмена



оперативное информирование, реагирование и консультации участника по обращениям в ФинЦЕРТ;

проведение анализа вредоносных файлов;

получение уведомлений об обнаружении подозрительной активности при взаимодействии Интернет с сетями/ресурсами КО (участника обмена);

оперативное реагирование при выявлении хищения у КО или клиента КО;

консультация сотрудников ФинЦЕРТ по предотвращению кибератак/хищений (с применением ИКТ) и/или минимизации ущерба;

возможное участие сотрудников ФинЦЕРТ в анализе серьезных инцидентов (крупного хищения, атаки и т.п.);

поиск, анализ и предотвращение функционирования (инициация разделегирования/ блокировки) мошеннических, фишинговых информационных ресурсов в кредитно-финансовой сфере и сайтов, распространяющих вредоносное программное обеспечение;

мониторинг информационных атак на КО (участника обмена) в СМИ и соцсетях;

и т.д.

# Динамика развития АСОИ ФинЦЕРТ



- Обмен с участниками через защищенный портал +ЛК и e-mail (получение информации в форматах XLSx и JSON)
- Автоматизация ключевых процессов
- Автоматическое взаимодействие с ГосСОПКА;
- Реализация функционала «Фид-антифрода» для Участников обмена

**До 01.07.2018**

- Обмен с участниками по e-mail (получение информации в формате XLSx )
- Локальная автоматизация работы экспертов
- Функционирование базовых процессов

**2018-2019 (2 кв.)**

- Обмен с участниками через защищенный портал, e-mail (получение информации в форматах XLSx и JSON) и API
- Предоставление Участникам сервиса по проверке ВПО
- Автоматическое взаимодействие с ГосСОПКА
- Поддержка функционала для реализации 167-ФЗ в полном объеме
- Возможность взаимодействия с иностранными участниками

**Настоящее время**

**Создана 1-я**

# Порядок подключения к АСОИ ФинЦЕРТ



**Получение комплекта участника**
http://cbr.ru/StaticHtml/File/14408/ASOI_docs.zip

**Заполнение и отправка в ФинЦЕРТ карточки участника**
http://cbr.ru/StaticHtml/File/14406/member_card.xlsx

Получение и проверка заполнения карточки участника

**Настройка рабочих мест для подключения к АСОИ ФинЦЕРТ (установка и настройка СКЗИ, настройка сетевых параметров подключения и проверка доступа к информационному порталу ФинЦЕРТ**
https://portal.fincert.cbr.ru

Регистрация Участника и ответственного в АСОИ ФинЦЕРТ

**Проверка доступа к Личному кабинету в АСОИ ФинЦЕРТ**
https://lk.fincert.cbr.ru, **отправка тестового запроса**

Отправка ответственному первичного пароля для ЛК в АСОИ ФинЦЕРТ

**+++!!! Вы подключены к АСОИ ФинЦЕРТ !!! +++**

**Подключение и активация пользователей в ЛК АСОИ ФинЦЕРТ (осуществляется ответственным сотрудником Участника)**

*Не более 7 рабочих дней*

# Подключение к АСОИ ФинЦЕРТ. Карточка участника

ФИНЦЕРТ



| | |
|---|---|
| Название участника информационного обмена (полное) | |
| Название участника информационного обмена (сокращенное) | |
| Город (головной офис) | |
| Регистрационный номер поднадзорной организации (если есть) | |
| Групповой почтовый адрес для информационного обмена | |
| Внешние IP адреса участника информационного обмена | |
| Оператор связи (основной, резервный) | |

| Состав используемого **критичного** программного/ аппаратного обеспечения с версиями (требуется для адресного направления информации по выявленным уязвимостям) | |
|---|---|
| ОС | |
| СУБД для АБС, ДБО | |
| АБС | |
| ДБО | |
| Антивирус | |
| МЭ | |
| POS терминалы | |
| Банкоматы | |
| Прочее (на усмотрение участника) | |

# Подключение к АСОИ ФинЦЕРТ. Карточка участника

ФИНЦЕРТ



| **Контактные данные участника информационного обмена (для оперативной связи в случае выявления целевой атаки на организацию или иных чрезвычайных обстоятельствах)** | |
|---|---|
| | Контактные данные |
| Куратор информационного взаимодействия из числа руководителей организации | ФИО<br><br>Должность (с указанием подразделения)<br><br>Рабочий телефон ( формат: 7(код города)xxx xx xx)<br><br>Мобильный телефон (формат: 7(код оператора)xxx xx xx)<br><br>Контактый email |
| Ответственный за информационный обмен и управление пользователями Участника (подключение к АСОИ ФинЦЕРТ) | |
| Зам. ответственного за информационный обмен и управление пользователями Участника (подключение к АСОИ ФинЦЕРТ) | |
| Начальник службы информационной безопасности | |
| Замещающий сотрудник службы информационной безопасности | |
| Начальник службы мониторинга (Анти-фрод) | |
| Замещающий сотрудник службы мониторинга (Анти-фрод) | |
| IT | |
| Подразделение, обрабатывающее риски | |

# Подключение к АСОИ ФинЦЕРТ.



1. Основные документы:
   - *Регламент подключения участников информационного обмена к АСОИ ФинЦЕРТ;*
   - *Руководство Участника по работе с АСОИ ФинЦЕРТ.*
2. «Карточка участника» отправляется на электронный адрес info_fincert@cbr.ru с пометкой **«Информационное взаимодействие».**
3. Информационный портал ФинЦЕРТ - https://portal.fincert.cbr.ru
4. Личный кабинет участника в АСОИ ФинЦЕРТ - https://lk.fincert.cbr.ru
5. В случае возникновения ошибок необходимо подготовить подробное описание (версия ОС, версия браузера, версия СКЗИ, описание ошибки, снимки экрана, на которых видна ошибка) и направить на адрес электронной почты svc_fincert_support@cbr.ru.
6. В случае возникновения вопросов по подключению и использованию АСОИ ФинЦЕРТ - вопросы направлять на адрес info_fincert@cbr.ru и svc_fincert_support@cbr.ru.

# Единая система антифрод и 167-ФЗ

БАНК РОССИИ
ФИНЦЕРТ

# Признаки операций без согласия



1. Совпадение информации о получателе средств с информацией о получателе средств по переводам денежных средств без согласия клиента, полученной из базы данных о случаях и попытках осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, формируемой Банком России в соответствии с частью 5 статьи 27 ФЗ-161 от 27.06.2011. (далее база данных).

2. Совпадение информации о параметрах устройств, с использованием которых был осуществлен доступ к автоматизированной системе, ПО с целью осуществления перевода денежных средств, с информацией о параметрах устройств, с использованием которых был осуществлен доступ к АС, ПО с целью осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, полученной из базы данных.

3. Несоответствие характера, и (или) параметров, и (или) объема проводимой операции (время (дни) осуществления операции, место осуществления операции, устройство, с использованием которого осуществляется операция и параметры его использования, сумма осуществления операции, периодичность (частота) осуществления операций, получатель средств), операциям, обычно совершаемым клиентом оператора по переводу денежных средств (осуществляемой клиентом деятельности)

# Действия при выявлении операций, соответствующих признакам операций без согласия



Клиент не прошел идентификацию

# База операций без согласия



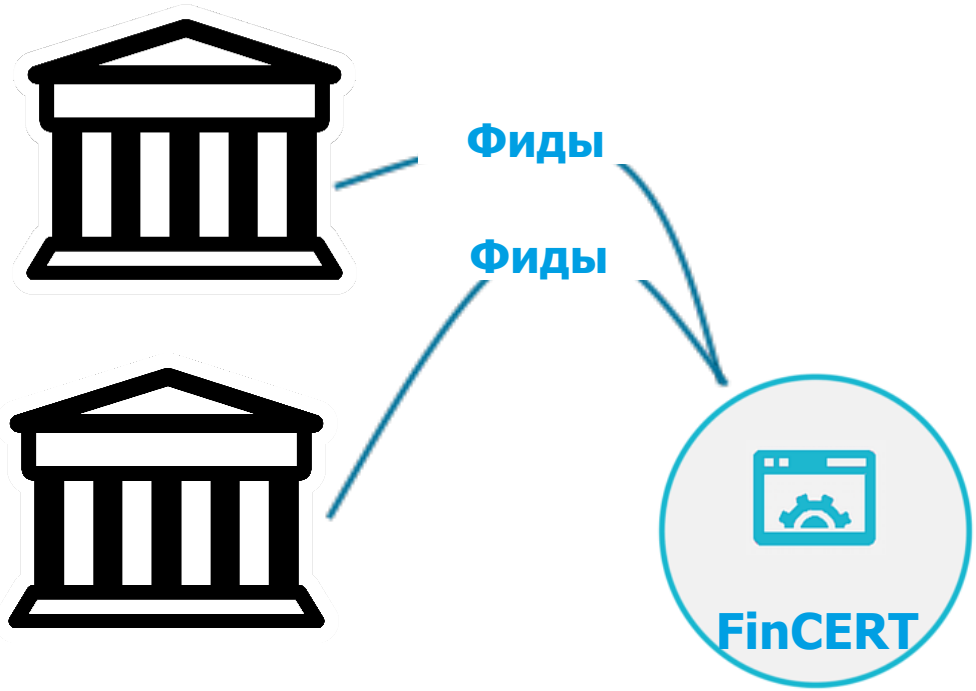
| № | Поле |
|---|---|
| 1 | Информация о плательщике |
| 2 | Информация об операции |
| 3 | Информация о получателе |
| 4 | Параметры устройства, с которого осуществлена транзакция (при наличии) |
| 5 | Статусы и допстатусы (флаги) |

# База операций без согласия. Наполнение



# База операций без согласия. Распространение






**Банк России распространяет фиды, которые содержат:**

- Значимый реквизит
- Дата последней актуальной записи в БД
- Количество записей

Значимые реквизиты

- Номер счета +БИК
- Номер карты
- Номер телефона
- Номер кошелька
- ИНН
- IP устройства
- IMSI
- IMEI

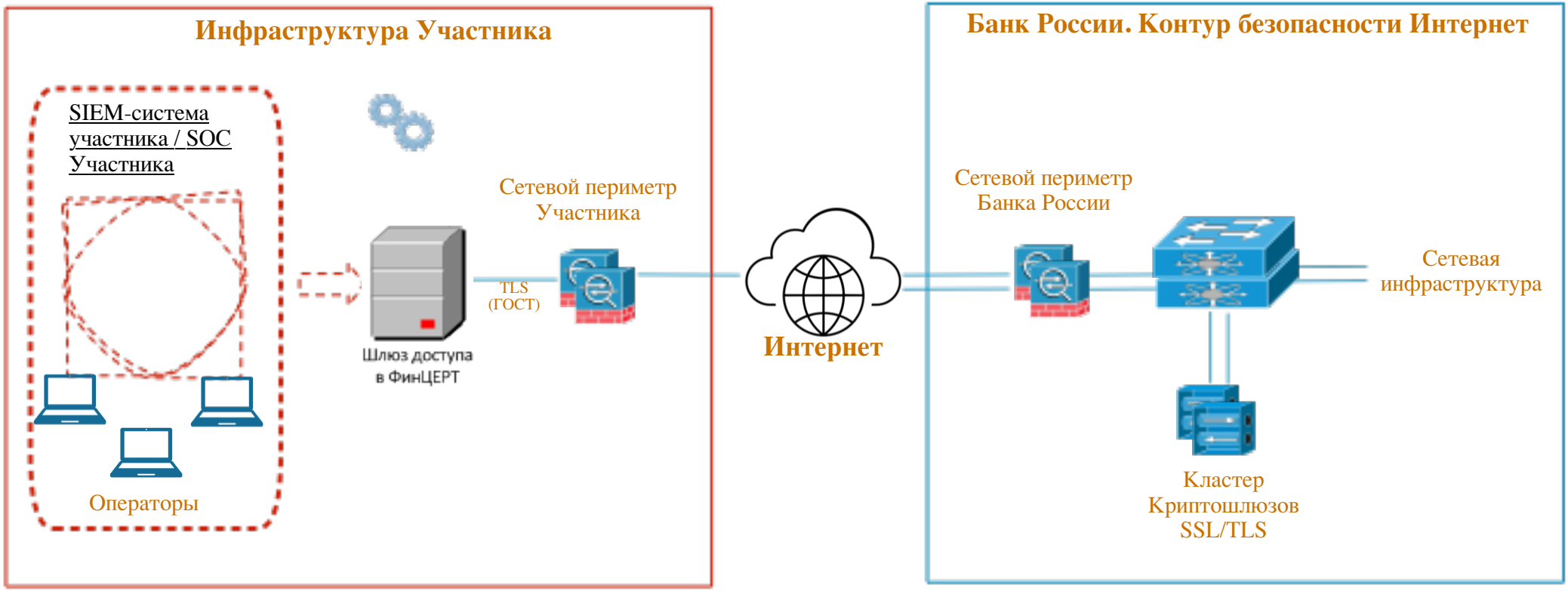
Групп а 1

Групп а 2

- Хэш от номера паспорта
- Хэш от номера СНИЛС

# Расширение возможностей взаимодействия с Участниками (2-я очередь)






- Шлюз автоматической интеграции SIEM-систем / SOC Участника с АСОИ ФинЦЕРТ:
  - MaxPatrol SIEM (Positive Technologies)
  - ArcSight (MicroFocus)
  - QRadar (IBM)
- Автоматический прием инцидентов и дополнительной информации, регистрация их в АСОИ ФинЦЕРТ и запуск процессов реагирования

**Спасибо за внимание!**

БАНК РОССИИ
ФИНЦЕРТ