

**Общество с ограниченной ответственностью «РОН Инвест»,
ООО «РОНИН»**

УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров
ООО «РОНИН»
Протокол № 131
от «25» ноября 2019 г.

УТВЕРЖДЕНО
Генеральным директором
ООО "РОНИН"
Приказ № 25/11 – 02/ОД
от «25» ноября 2019 г.

**Рекомендации по соблюдению информационной безопасности
клиентами ООО «РОНИН» в целях противодействия незаконным
финансовым операциям**

2019 г.

1. Общие положения

Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники, несет в себе риск получения третьими лицами несанкционированного доступа к защищаемой информации с целью осуществления финансовых операций от имени клиента (его уполномоченного лица).

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 17.04.2019 № 684-П «Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций» ООО «РОНИН» (далее по тексту - Организация) доводит до вашего сведения основные рекомендации по защите информации от воздействия программных кодов, приводящих к нарушению штатного функционирования средств вычислительной техники (вредоносный код), в целях противодействия незаконным финансовым операциям.

Настоящие Рекомендации по соблюдению информационной безопасности клиентами ООО «РОНИН» в целях противодействия незаконным финансовым операциям (далее также Рекомендации) носят открытый характер и размещаются в свободном доступе на официальном сайте Организации в сети интернет, расположенному по адресу www.roninvest.ru.

Рекомендации по соблюдению информационной безопасности (совокупности мер, применение которых направлено на непосредственное обеспечение защиты информации, процессов, ресурсного и организационного обеспечения, необходимого для применения указанных мер защиты (здесь и далее термины из ГОСТ Р 57580.1-2017)) не гарантируют обеспечение конфиденциальности, целостности и доступности информации, но позволяют в целом снизить риски информационной безопасности и минимизировать возможные негативные последствия в случае их реализации.

В связи с тем, что требования информационной безопасности так же могут быть отражены в договорах, регламентах, правилах и иных документах Организации, регламентирующих предоставление услуг/сервисов, настоящие Рекомендации действуют в части не противоречащей положениям внутренних документов Организации, а также требованиям действующего законодательства РФ.

2. Основные положения документа

В целях снижения риска реализации инцидентов информационной безопасности (ГОСТ Р 57580.1-2017) – нежелательные или неожиданные события защиты информации, которые могут привести к риску нарушения выполнения бизнес-процессов (клиента), технологических процессов организации и (или) нарушить конфиденциальности, целостности и доступности информации вследствие:

- несанкционированного доступа к вашей информации лицами, не обладающими правом осуществления значимых (критичных) операций (в т.ч. финансовых);
- потери (хищения) носителей ключей электронной подписи, с использованием которых, осуществляются критичные (финансовые) операции;
- воздействия вредоносного кода на устройства, с которых совершаются критичные (финансовые) операции;
- совершения в отношении Вас иных противоправных действий, связанных с информационной безопасностью.

Рекомендуется соблюдать ряд профилактических мероприятий, направленных на

повышение уровня информационной безопасности при использовании объектов информатизации (совокупности объектов, ресурсов, средств и систем обработки информации, в т.ч. автоматизированных систем, используемых для обеспечения информатизации бизнес-процессов (ГОСТ Р 57580.1-2017)) Организации.

Внимательно изучите договор, приложения к договору и иные документы, связанные с исполнением договора, ознакомьтесь с разделами, посвященными информационной безопасности / конфиденциальности.

- 1) При осуществлении (финансовых) операций следует принимать во внимание риск получения третьими лицами несанкционированного доступа к защищаемой информации с целью осуществления финансовых операций лицами, не обладающими правом их осуществления, такие риски могут быть обусловлены включая, но не ограничиваясь следующими примерами:
 - a. Кража пароля и идентификатора доступа или иных конфиденциальных данных, например, ключей электронной подписи / шифрования посредством технических средств и / или вредоносного кода; и использование злоумышленниками указанных данных с других устройств для несанкционированного доступа;
 - b. Установка на устройство вредоносного кода, который позволит злоумышленникам осуществить критичные операции от Вашего имени;
 - c. Использования злоумышленником утерянного или украденного телефона (SIM карты) для получения СМС кодов, которые могут применяться Организацией в качестве дополнительной защиты для несанкционированных финансовых операций, что позволит им обойти защиту;
 - d. Кража или несанкционированный доступ к устройству, с которого Вы пользуетесь услугами/сервисами Организации для получения данных и/или несанкционированного доступа к сервисам Организации с этого устройства;
 - e. Получение пароля и идентификатора доступа и/или кода из СМС и/или кодового слова и прочих конфиденциальных данных, в т.ч. паспортных данных, номеров счетов и т.д. путем обмана и/или злоупотребления доверием, когда злоумышленник представляется сотрудником Организации или техническим специалистом или использует иную легенду и просит Вас сообщить ему эти секретные данные; или направляет поддельные сообщения по электронной почте или письмо по обычной почте с просьбой предоставить информацию или совершить действие, которое может привести к компрометации устройства;
 - f. Перехвата электронных сообщений и получения несанкционированного доступа к выпискам, отчетам и прочей финансовой информации, если Ваша электронная почта используется для информационного обмена с Организацией. Или в случае получения доступа к вашей электронной почте, отправка сообщений от вашего имени в Организацию.
- 2) Для снижения риска финансовых потерь:
 - a. Обеспечьте защиту устройства, с которого вы пользуетесь услугами Организации, к таким мерам включая, но не ограничиваясь могут быть отнесены:

— Использование только лицензионного программного

обеспечения, полученного из доверенных источников;

— Запрет на установку программ из непроверенных источников;

— Наличие средства защиты, таких как: антивирус (с регулярно и своевременно обновляемыми базами), персональный межсетевой экран;

— Настройка прав доступа к устройству с целью предотвращения несанкционированного доступа;

— Хранение, использование устройства с целью избежать рисков кражи и/или утери;

— Своевременные обновления операционной системы, особенно в части обновлений безопасности. Имейте в виду, что обновления снижают риски заражения вредоносным кодом. Злоумышленники часто используют старые уязвимости;

— Активация парольной или иной защиты для доступа к устройству.

b. Обеспечьте конфиденциальность:

— Храните в тайне аутентификационные / идентификационные данные и ключевую информацию, полученные от Организации: пароли, СМС коды, кодовые слова, ключи электронной подписи / шифрования, а в случае компрометации немедленно примите меры для смены и / или блокировки;

— Соблюдайте принцип разумного раскрытия информации о номерах счетов, о ваших паспортных данных, о других секретных номерах / кодах, в случае если у вас запрашивают указанную информацию, в привязке к сервисам Организации по возможности оцените ситуацию и уточните полномочия и процедуру через независимый канал, например, через телефон Организации.

c. Проявляйте осторожность и предусмотрительность:

— Будьте осторожны при получении электронных писем со ссылками и вложениями, они могут привести к заражению вашего устройства вредоносным кодом. Вредоносный код, попав к вам через электронную почту или интернет ссылку на сайт, может получить доступ к любым данным и информационным системам на вашем устройстве;

— Внимательно проверяйте адресата, от которого пришло электронное письмо. Входящее электронное письмо может быть от злоумышленника, который маскируется под Организацию или иных доверенных лиц;

— Будьте осторожны при просмотре/работе с интернет сайтами, так как вредоносный код может быть загружен с сайта;

— Будьте осторожны с файлами из новых или «недоверенных» источников (в т.ч. архивы с паролем, зашифрованные файлы/архивы, т.к. такого рода файлы не могут быть проверены антивирусным ПО в автоматическом режиме);

— Не заходите в системы удаленного доступа с недоверенных устройств, которые вы не контролируете. На таких устройствах может быть вредоносный код, собирающий пароли и идентификаторы доступа или способный подменить операцию;

— Следите за информацией в прессе и на сайте Организации о последних критичных уязвимостях и о вредоносном коде;

— При наличии в рамках вашего продукта сервиса контакт центра, осуществляйте звонок только по номеру телефона, указанному в договоре или на официальном сайте Организации. И имейте в виду, что от лица Организации не могут поступать звонки или сообщения, в которых от вас требуют передать СМС-код, пароль, номер счета, кодовое слово и т.д. Кодовое слово может быть запрошено только, если вы сами позвонили в контакт центр;

— Имейте в виду, что если вы передаете ваш телефон и/или устройство другим пользователям, они могут установить на него вредоносный код, а в случае кражи или утери злоумышленники могут воспользоваться им для доступа к системам Организации, которыми пользовались Вы. В связи с этим при утере, краже телефона (SIM карты), используемого для получения СМС кодов или доступа к системам организации с Мобильного приложения: 1) незамедлительно проинформировать Организацию через контактный центр, 2) целесообразно по возможности оперативно с учетом прочих рисков и особенностей использования вашего телефона заблокировать и перевыпустить SIM карту, а также сменить пароль в Мобильном приложении;

— При подозрении на несанкционированный доступ и/или компрометацию устройства необходимо сменить пароль, воспользовавшись другим доверенным устройством и/или заблокировать доступ, обратившись в Организацию, в отношении ключевой информации, если это уместно для вашей услуги – отозвать скомпрометированный ключ электронной подписи/шифрования, в соответствии с правилами, отраженными в договоре, приложениях к договору и иных документах, связанных с исполнением договора;

— Помните, что наличие «эталонной» резервной копии может облегчить и ускорить восстановление вашего устройства;

— Лучше всего использовать для финансовых операций отдельное, максимально защищенное устройство, доступ к которому есть только у вас;

— Контролируйте свой телефон, используемый для получения СМС кодов. В случае выхода из строя SIM карты, незамедлительно обращайтесь к сотовому оператору для уточнения причин и восстановления связи.

d. При работе с ключами электронной подписи необходимо:

— Использовать для хранения ключей электронной подписи внешние носители, настоятельно рекомендуется использовать специальные защищенные носители ключевой информации (ключевые

носители), например: e-token, смарт-карта и т.п.;

— Крайне внимательно относиться к ключевому носителю, не оставлять его без присмотра и не передавать третьим лицам, извлекать носители из компьютера, если они (ключевые носители) не используются для работы;

— Использовать сложные пароли для входа на устройство и для доступа к ключам электронной подписи/ключевым носителям, не хранить пароли открытым виде на компьютере/мобильном устройстве.

e. При работе на компьютере необходимо:

— Использовать лицензионное программное обеспечение (операционные системы, офисные пакеты и т.д.);

— Своевременно устанавливать актуальные обновления безопасности (операционные системы, офисные пакеты и т.д.);

— Использовать антивирусное программное обеспечение, регулярно обновлять антивирусные базы;

— Использовать специализированные программы для защиты информации (персональные межсетевые экраны и средства защиты от несанкционированного доступа), средства контроля конфигурации устройств;

— Использовать сложные пароли;

— Ограничить доступ к компьютеру, исключить (ограничить) возможность дистанционного подключения к компьютеру третьим лицам.

f. При работе с мобильным приложением необходимо:

— Не оставлять свое Мобильное устройство без присмотра, чтобы исключить несанкционированное использование Мобильного приложения;

— Использовать только официальные Мобильные приложения;

— Не переходить по ссылкам и не устанавливать приложения/обновления безопасности, пришедшие в SMS-сообщении, Push-уведомлении или по электронной почте, в том числе от имени Организации;

— Установить на Мобильном устройстве пароль для доступа к устройству и приложению.

g. При обмене информацией через сеть Интернет необходимо:

— Не открывать письма и вложения к ним, полученные от неизвестных отправителей по электронной почте, не переходить по содержащимся в таких письмах ссылкам;

— Не вводить персональную информацию на подозрительных сайтах и других неизвестных вам ресурсах;

— Ограничить посещения сайтов сомнительного содержания;

- Не сохранять пароли в памяти интернет-браузера, если к компьютеру есть доступ третьих лиц;
- Не нажимать на баннеры и всплывающие окна, возникающие во время работы с сетью Интернет;
- Не открывать файлы полученные (скачанные) из неизвестных источников.

Важно! При подозрении в компрометации паролей / кодов, ключей электронной подписи / шифрования или несанкционированном движении ценных бумаг, денежных средств или иных финансовых активов необходимо незамедлительно обращаться в Организацию.