

УТВЕРЖДЕНО
Генеральный директор
ООО «ПЕРАМО ИНВЕСТ»
Приказ № 1/060919 от «06» сентября 2019 г.
_____ О.Л. Мещерякова

Рекомендации
по соблюдению информационной безопасности
клиентами ООО «ПЕРАМО ИНВЕСТ» в целях
противодействия незаконным финансовым
операциям

г. Москва
2019

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 «ПЕРАМО ИНВЕСТ» (далее по тексту – Компания) 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.

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 Компании, регламентирующих предоставление услуг/сервисов, настоящие Рекомендации действуют в части не противоречащей положениям внутренних документов.

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) Компании.

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

- 1) При осуществлении критичных (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:
 - а. Кража пароля и идентификатора доступа или иных конфиденциальных данных, 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. Использование злоумышленником утерянного или украденного телефона (SIM карты) для получения СМС кодов, которые могут применяться Компанией 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 Компании для получения данных и/или несанкционированного доступа к сервисам Компании 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 Компании 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. Перехват электронных сообщений и получение несанкционированного доступа к выпискам, отчетам и прочей финансовой информации, если ваша электронная почта используется для информационного обмена с Компанией. Или в случае получения доступа к вашей электронной почте, отправка сообщений от вашего имени в Компанию.

2) Для снижения риска финансовых потерь:

- a. Обеспечьте защиту устройства, с которого вы пользуетесь услугами Компании, 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 средств 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 Компании: пароли, СМС коды, кодовые слова, ключи электронной подписи/шифрования, а в случае вероятной компрометации немедленно примите меры для смены и/или блокировки;
 - Соблюдайте принцип разумного раскрытия информации о номерах счетов, о ваших паспортных данных, о номерах кредитных и дебетовых карт, в случае если у вас запрашивают указанную информацию, в

привязке к сервисам Компании по возможности оцените ситуацию и уточните полномочия и процедуру через независимый канал, например, через официальный телефон Компании.

с. 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 Компанию или ее уполномоченных/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 (например, компьютеры, установленные в интернет-кафе, гостинице) и/или публичные беспроводные сети (бесплатный Wi-Fi и прочее). На таких устройствах и в таких сетях может быть вредоносный код, собирающий пароли и идентификаторы доступа или способный подменить операцию;
- Следите за информацией в прессе и на сайте Компании о последних критичных уязвимостях и о вредоносном коде;
- При подаче поручений и/или ином обращении в Компанию, осуществляйте звонок только по номеру телефона, указанному в договоре или на официальном сайте Компании. И имейте в виду, что от лица Компании не могут поступать звонки или сообщения, в которых от вас требуют передать СМС-код, пароль, номер карты, кодовое слово и т.д. Кодовое слово может быть запрошено только, если вы сами позвонили в Компанию;
- Имейте в виду, что, если вы передаете ваш телефон и/или иное устройство другим пользователям, они могут установить на него вредоносный код, а в случае кражи или утери злоумышленники могут воспользоваться им для доступа к сервисам Компании, которыми пользовались вы. В связи с этим при утере, краже телефона (SIM карты), используемого для получения СМС кодов или доступа к системам организации: 1) незамедлительно проинформируйте Компанию позвонив на официальный номер телефона, 2) целесообразно по возможности оперативно с учетом прочих рисков и особенностей использования вашего телефона заблокировать и перевыпустить SIM карту, а также сменить пароли и коды доступа (кодовые слова) к сервисам и(или) системам Компании;
- При подозрении на несанкционированный доступ и/или компрометацию устройства необходимо сменить пароль, воспользовавшись другим доверенным устройством и/или заблокировать доступ, обратившись в Компанию, 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:

- Используйте сложные пароли для входа на устройство и для доступа к ключам электронной подписи/ключевым носителям, не храните пароли открытым виде на компьютере/мобильном устройстве;
- Не сообщайте пароли третьим лицам, в том числе вашим родственникам или системным администраторам вашей компании;
- Проводите регулярную смену паролей.

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;
- 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 Компании;
- 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.

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