УТВЕРЖДЕНО

Генеральным директором
ООО УК «СМУ-88 Инвестиции»

Приказ № ПР/231222-6
от «22» декабря 2023 г.

Рекомендации
по соблюдению информационной безопасности клиентами ООО УК «СМУ-88 Инвестиции» в целях противодействия незаконным финансовым операциям

Казань, 2023 г.

В соответствие с требованиями Положения Банка России от 20.04.2021 №757-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 УК «СМУ-88 Инвестиции» (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.

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.

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) в том числе при утрате, потере (хищении) устройства, с использованием которого клиентом совершались действия в целях осуществления финансовой операции, контролю конфигурации устройства, с использованием которого совершаются действия в целях осуществления финансовой 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), если таковые используются).

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, например, CVV\CVC номера карты, ключей электронной подписи/шифрования посредством технических средств и/или вредоносного кода; и использование злоумышленниками указанных данных с других устройств для несанкционированного доступа;
б. Установка на устройство вредоносного кода, который позволит злоумышленникам осуществить критичные операции от Вашего имени;
в. 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;
г. 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 кредитной 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;
д. 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.

2) Для снижения риска финансовых потерь:
   а. Обеспечьте защиту ваших устройств. К мерам защиты можно отнести, включая, но не ограничиваясь:
      - 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.

   б. Обеспечьте конфиденциальность:

- храните в тайне аутентификационные/идентификационные данные и ключевую информацию: 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 номерах кредитных и дебетовых карт, о CVC/CVV кодах, в случае если у вас запрашивают указанную информацию, по возможности оцените ситуацию и уточните полномочия и процедуру через независимый канал, например, через телефон контакт центра.

в. 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;
- имейте в виду, что, если вы передаете ваш телефон и/или устройство другим пользователям, они могу установить на него вредоносный код, а в случае кражи или утери злоумышленники могут воспользоваться им для доступа к системам, 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.

г. При работе с ключами электронной подписи рекомендуется:
- 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 открытом виде на компьютере/мобильном устройстве.

д. При работе на компьютере рекомендуется:
- 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.

е. При работе с мобильным приложением рекомендуется:
- 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.

ж. При обмене информацией через сеть Интернет рекомендуется:
- 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, если таковые используются, или несанкционированном движении ценных бумаг, денежных средств или иных финансовых активов необходимо незамедлительно обращаться в Организацию.