

SEB ESTONIA



СТРАТЕГИЯ БИЗНЕСА ПРИНОСИТ УСПЕХ И ПОРОЖДАЕТ РИСКИ

Полностью принадлежащий SEB Group, SEB Estonia - это второй крупнейший банк Эстонии и лидер по предоставлению клиентам онлайн-банковских сервисов. Однако лидерство в технологиях на эстонском банковском рынке может быть палкой о двух концах. У банка SEB лучшие технологии для операций online и автоматизации международных платежей, но достоинства этих технологий делают операции банка притягательными для мошенников из России и с других крупных рынков.

Банк SEB Estonia уже использовал серьезные приложения, обеспечивающие безопасность, как часть своей общей стратегии электронных технологий, но банк хотел предоставить своим вкладчикам самый высокий уровень защиты от киберпреступлений с онлайн-операциями по банковским картам. Для защиты финансовых активов клиентов и своих собственных внутренних операций, SEB Estonia было необходимо найти корпоративное решение, способное вести мониторинг активности систем и выявлять и предотвращать мошенничество в реальном времени. Кроме того, решение для выявления мошенничества в SEB должно было иметь стоимость владения, которая не была бы непосильной для банка.

SEB

ПРОБЛЕМА-ЗАДАЧА

Выявление мошенничества в банковских системах

РЕШЕНИЕ

Платформа Progress® Apama® Business Event Processing

ПРЕИМУЩЕСТВА

- > *Снижение времени и затрат на проверку подозрительной и несанкционированной деятельности*
- > *Быстрое внедрение и простота использования*
- > *Существенное снижение частоты и последствий злоумышленных действий*

Банк SEB Estonia уже использовал продукты Progress™ OpenEdge®, Progress® SonicMQ® и Progress® Sonic® ESB, поэтому был уверен, что платформа обработки бизнес-событий Progress® Арама® Business Event Processing будет стабильной, надежной и простой во внедрении – при разумной стоимости и минимальном количестве персонала. Кроме того, решение Арама хорошо интегрировалось с другими банковскими приложениями SEB.

ЗАЩИТА ЭЛЕКТРОННЫХ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

Каждый банкомат, банковская карта и транзакция online - это потенциально открытая дверь для хакеров и операторов-мошенников. Все банки пытаются совместить взаимно противоположные требования по предоставлению клиентам неограниченного доступа к средствам и управлению счетом и защитой активов своих клиентов и банковских операций. Но для такого банка на рынке Эстонии как SEB Estonia, признание необходимости самого современного мониторинга и защиты было лишь началом процесса. Трата денег на существующую разросшуюся систему, которая была дорогой, не могла работать с другими системами и требовала большого штата сотрудников для работы, не соответствовала той стратегии бизнеса, которая вывела SEB Estonia на вершину рынка.

Решение Progress дает SEB Estonia обзорность всех транзакционных систем, позволяя банку в реальном времени выявлять потенциально мошенническое поведение и принимать меры в считанные минуты. До внедрения решения Progress, процедура выявления мошенничества требовала усиленной работы пяти IT-профессионалов и занимала от 4 до 5 часов для проверки того, была ли обнаруженная деятельность действительно криминальной. Благодаря новому решению Progress, SEB Estonia сократил время проверки с 5 часов до 5-10 минут.

КАК ЭТО РАБОТАЕТ

Progress Арама ведет мониторинг потоков быстроменяющихся событий и выявляет сочетания событий, указывающие на мошенническую деятельность, применяя заранее определенный набор собственных правил. Предоставляя IT-персоналу банка обзорность в реальном времени различных транзакционных систем, Арама позволяет обеспечить реакцию SEB Estonia по пресечению незаконных действий в считанные минуты, а не часы. Что не менее важно для банка, работающем на сложном маленьком рынке, графическая среда разработки Арама позволяет легко и бизнес-аналитикам и техническому персоналу создавать правила обнаружения мошенничества и реагировать на них в реальном времени. Кроме того, общие требования к персоналу тоже невысоки.

"В связи с ростом киберпреступлений в банковской сфере нам, как никогда, важно быть уверенными, что мы можем обнаружить и идентифицировать мошенничество как можно быстрее, к пользе и нашим клиентам, и нашему бизнесу".

*Аин Расва (Ain Rasva)
Вице-президент и СТО
SEB Estonia*

ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ВНЕДРЕНИЕ И ДАЛЬНЕЙШАЯ РАБОТА

Первой задачей Арама в банке SEB Estonia была защита операций с банковскими картами. После трехдневного обучения Progress, персонал SEB стал работать с Арама. Второй этап обучения Progress помог сотрудникам SEB создать протоколы для создания собственных правил и сценариев поиска. Эти правила образуют ядро онлайн-приложения Арама; они определяют сочетания событий в потоках или сценарии, требующие выявления и реагирования. Поэтому далее персонал SEB разработал 15 правил, касающихся таких параметров транзакции как место происхождения, частота и сумма – особенно когда эти переменные относятся к одной и той же карте. Например, в случае, если одна и та же карта в течение нескольких минут используется для нескольких операций в двух различных странах, одно из правил поиска SEB автоматически запускает запрос о мошеннической деятельности. Затем, в случае подтверждения мошенничества, Арама выполняет надлежащее действие для защиты активов вкладчика и/или банковских операций.

1 января 2011 г. банк SEB Estonia продемонстрировал надежность и гибкость решений Progress Sonic ESB, OpenEdge и Арама, когда банк сменил валюту операций с эстонской кроны на евро. Банк работал с эстонской валютой до 20:00 31 декабря 2010 и стал доступен онлайн, оперируя евро, в 11:30 1 января; банкоматы перешли на евро в полдень. Этот важный переход прошел без происшествий и с минимальными неудобствами для вкладчиков SEB.

Банк SEB Estonia

SEB Estonia - второй крупнейший банк Эстонии, предоставляющий клиентам широкий ряд финансовых услуг более 800 000 клиентам, 71 000 из которых представляют малый и средний бизнес. Банк имеет 59 отделений и обслуживает 70% клиентов с помощью онлайн транзакций. Банк полностью принадлежит SEB.

Progress Software Corp.

Корпорация Progress Software (NASDAQ: PRGS) — ведущий производитель программного обеспечения, позволяющего компаниям быстро реагировать на изменяющиеся условия бизнеса и отношения с клиентами, с выгодой использовать новые возможности, достигать лучших результатов и снижать риски. Компания предлагает комплексный набор лучших в своем классе инфраструктурных решений для мониторинга и обработки событий в реальном времени, открытой интеграции систем, обеспечения доступа к данным и интеграции данных, а также для разработки и внедрения приложений. Все предлагаемые решения поддерживают модель SaaS (ПО как услуга) и облачные инфраструктуры. Продукты Progress помогают клиентам повысить оперативное реагирование на изменяющиеся условия бизнеса одновременно с упрощением ИТ-инфраструктуры и сокращением ее общей стоимости владения.

Штаб-квартира: Progress Software Corporation, 14 Oak Park, Бедфорд, МА 01730 США

Тел.: +1 781 280-4000 Факс: +1 781 280-4095 В сети Интернет: www.progress.com

 facebook.com/progresssw

 twitter.com/progresssw

 youtube.com/progresssw

Progress Technologies - официальный дистрибьютор Progress Software Corp. на территории стран СНГ и Латвии. В задачи компании входит поставка всего спектра программных продуктов Progress® OpenEdge™, Savvion™, Sonic™, Actional®, Arama®, DataXtend™, оказание технической и консультационной поддержки по вопросам использования технологий компании Progress Software, обучение специалистов, поставка специализированной литературы и предоставление услуг по разработке заказных решений.

Клиентами Progress в странах СНГ и Латвии являются более 600 компаний, среди них крупнейшие западные компании - PepsiCo Bottling Group Russia, Coca-Cola, Heineken, Kraft Jacobs, Daewoo, Gillette, Lucent Technologies, а также крупнейшие российские компании и финансовые институты - РАО Газпром, НК Роснефть, НК Лукойл, Банк ВТБ24, Банк Уралсиб, Россельхозбанк, Банк Русский Стандарт, Сбербанк (Казахстан), НБД-Банк, Norvik Banka (Латвия), DnB Nord (Латвия) и др. Более 120 российских банков выбрали решения на основе Progress для поддержки своего бизнеса.

Многочисленные компании-партнеры на территории стран СНГ разрабатывают тиражируемые приложения на базе средств Progress.

www.progress-tech.ru

 twitter.com/progress_tech

Progress Technologies 