NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

CỤC CÔNG NGHỆ TIN HỌC

Định hướng tăng cường an ninh bảo mật cho hoạt động Ngân hàng

Hà Nội, tháng 11/2013

NỘI DUNG TRÌNH BÀY

- THỰC TRẠNG VÀ XU HƯỚNG TỘI PHẠM CNTT NGÂN HÀNG
- QUẢN LÝ NHÀ NƯỚC VỀ CNTT
- BIỆN PHÁP TĂNG CƯỜNG ANBM CHO HOẠT ĐỘNG NGÂN HÀNG
- ĐỊNH HƯỚNG VÀ KẾ HOẠCH THỰC HIỆN

THỰC TRẠNG VÀ XU HƯỚNG TỘI PHẠM CNTT TRONG LĨNH VỰC NGÂN HÀNG

- Các dạng tội phạm CNTT đã được phát hiện
- Dùng thủ đoạn để lấy cắp thông tin thẻ tín dụng, thẻ ATM, lừa đảo qua quảng cáo, bán hàng trực tuyến, trong hoạt động thương mại điện tử,...
- Mua bán thông tin thẻ tín dụng trên mạng Internet.
- Trộm cắp tiền từ thẻ tín dụng rút tiền từ máy ATM và thẻ màu để trả tiền cho các dịch vụ.
- Rửa tiền: chuyển tiền từ tài khoản trộm cắp được sang tài khoản e-money tại e-gold, e-passport..., chuyển tiền qua Western Union và tài khoản của đối tượng tại các ngân hàng.

THỰC TRẠNG VÀ XU HƯỚNG TỘI PHẠM CNTT TRONG LĨNH VỰC NGÂN HÀNG

- Các dạng tội phạm CNTT đã được phát hiện

'Lò' làm thẻ ATM giả giữa thủ đô

Hàng trăm chiếc thẻ tín dụng đã được Long làm giả, đưa cho đồng bọn mua điện thoại đắt tiền, giao dịch ngân hàng.

Ngày 1/9, Công an Hà Nội) phối hợp với C50 Bộ Công an triệt phá đường dây chuyên sản xuất thẻ ATM giả. 4 người liên quan bị bắt giữ gồm Đinh Văn Long (35 tuổi, quận Hai Bà Trưng), Lê Trường Xuân (25 tuổi, quận Tây Hồ), Phạm Quỳnh Anh (30 tuổi, quận Đống Đa) và Phạm Ngọc Trường Giang (22 tuổi, quận Đống Đa).

THỰC TRẠNG VÀ XU HƯỚNG TỘI PHẠM CNTT TRONG LĨNH VỰC NGÂN HÀNG

- Các dạng tội phạm CNTT đã được phát hiện

Bóc mẽ công nghệ trộm tiền qua thẻ ATM rởm của 3 ông Tây

Thứ tư 18/09/2013 14:08

(Tài chính) Bằng chiêu thức gắn máy quay tinh vi tại các cột thẻ ATM để ăn cắp thông tin, tạo thẻ ATM giả, ba du khách ngoại quốc đã "rút ruột" hàng trăm triệu đồng tại các cột ATM thuộc nhiều ngân hàng. Thủ đoạn tinh vi của các đối tượng nhanh chóng bị cảnh sát bóc mẽ vào ngày 6/9/2013, khi chúng vừa thực hiện xong hành vi phạm tội tại TP. Nha Trang, tỉnh Khánh Hòa.

Tang vật thu giữ được. Nguồn: phapluatvn.vn

THỰC TRẠNG VÀ XU HƯỚNG TỘI PHẠM CNTT NGÂN HÀNG

- **Xu hướng của tội phạm công nghệ cao trong lĩnh vực ngân hàng thời gian tới**
- **Tin tặc tấn công trực tiếp để trộm cắp tiền, tấn công nhằm làm tê liệt hoạt động ngân hàng, tài chính.**
- **Thị trường cung cấp thiết bị, phần mềm gián điệp tấn công nhằm vào lĩnh vực tài chính ngân hàng. Đặc biệt tập trung vào các máy ATM, POS nhằm lấy cắp thông tin thẻ.**
- **Gia tăng lừa đảo trực tuyến, chiếm đoạt các thông tin nhạy cảm. Số lượng máy tính cá nhân kết nối Internet ngày càng tăng, cộng với sự phát triển mạnh mẽ của công nghệ mới thủ đoạn và phần mềm độc hại lừa đảo người dùng.**

Quản lý nhà nước về CNTT

- Cục CNTH là đơn vị tham mưu trong việc xây dựng chiến lược, kế hoạch và ban hành các quy định về CNTT và tổ chức kiểm tra, giám sát việc triển khai, thực hiện các quy định.

- Phổ biến các quy định, thông qua các hội nghị, sự kiện CNTT để cung cấp thông tin và định hướng phát triển CNTT cho các TCTD.

- Cục CNTH quy định các tiêu chuẩn về dữ liệu, kết nối và tổ chức, vận hành các hệ thống liên ngân hàng.

Quản lý nhà nước về CNTT

- **Các quy định, hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước**
  - **Thông** tư 01/2011/TT-NHNN ngày 21/02/2011 quy định việc đảm bảo an toàn, bảo mật hệ thống công nghệ thông tin trong hoạt động ngân hàng
  - Thông tư 29/2011/TT-NHNN ngày 21/09/2011 quy định về an toàn, bảo mật cho việc cung cấp dịch vụ ngân hàng trên Internet
  - Thông tư số 12/2011/TT-NHNN ngày 17/5/2011 của Thống đốc NHNN quy định về việc quản lý, sử dụng chữ ký số, chứng thư số và dịch vụ chứng thực chữ ký số của Ngân hàng Nhà nước
  - Thông tư số 36/2012/TT-NHNN quy định về trang bị, quản lý, vận hành và đảm bảo an toàn hoạt động của máy giao dịch tự động ATM

Quản lý nhà nước về CNTT

- **Các quy định, hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước**
  - Thông tư 34/2012/TT-NHNN ngày 27/12/2012 quy định về phát triển và bảo trì phần mềm nghiệp vụ của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam
  - Quyết định số 35/2006/QĐ-NHNN ngày 31/7/2006 của Thống đốc NHNN quy định về các nguyên tắc quản lý rủi ro trong hoạt động ngân hàng điện tử
  - Quyết định số 29/2008/QĐ-NHNN ngày 13/10/2008 của Thống đốc NHNN quy định về bảo trì hệ thống trang thiết bị tin học trong ngành Ngân hàng
  - Quyết định số 1630/2003/QĐ-NHNN ngày 19/12/2003 của Thống đốc NHNN ban hành quy định về tiêu chuẩn kỹ thuật trong gia công, mua sắm phần mềm nghiệp vụ ngân hàng

Quản lý nhà nước về CNTT

- **Công tác kiểm tra, giám sát**
  - Đối với NHNN
    - Thực hiện kiểm tra, giám sát và hậu kiểm hoạt động CNTT của các đơn vị thông qua báo cáo và kiểm tra tại chỗ
  - Đối với các TCTD
    - Xử lý các kiến nghị kiểm tra của NHNN, tự kiểm tra hoặc thuê bên thứ 3 kiểm tra
    - Một số đơn vị chủ thực hiện các chuẩn quốc tế
- **Kế hoạch kiểm tra quy định, tuân thủ**
  - Kiểm tra tại chỗ
  - Xây dựng hệ thống quản lý giám sát tuân thủ quy định CNTT

BIỆN PHÁP TĂNG CƯỜNG ANBM CHO HOẠT ĐỘNG NGÂN HÀNG HIỆN ĐẠI

- **Đối với NHNN:**
  - Phối hợp với cơ quan truyền thông, các NHTM đẩy mạnh công tác thông tin, tuyên truyền tội phạm công nghệ cao.
  - Tăng cường sự giám sát của Ngân hàng Nhà nước đối với hệ thống ngân hàng. NHNN thực hiện kiểm tra, giám sát hoạt động CNTT. Xây dựng hệ thống quản lý giám sát tuân thủ quy định CNTT.
  - Tổ chức mạng lưới phòng chống tội phạm công nghệ trong ngành Ngân hàng, thực hiện trao đổi thông tin giữa các TCTD cập nhật về tình hình tội phạm CNTT.

BIỆN PHÁP TĂNG CƯỜNG ANBM CHO HOẠT ĐỘNG NGÂN HÀNG HIỆN ĐẠI

- **Đối với TCTD:**
  - **Tăng cường đảm bảo an toàn trong giao dịch thẻ thanh toán:**
  - Trang bị các biện pháp phòng chống trộm cắp thông tin thẻ (anti-skimming) tại các ATM theo quy định tại Thông tư 36/2012/TT-NHNN.
  - Triển khai tiêu chuẩn bảo mật PCI DSS trong thanh toán thẻ.
  - Xây dựng kế hoạch chuyển đổi sang công nghệ thẻ chíp.
  - Thực hiện thông báo và đối chiếu các giao dịch chấp nhận thẻ.
  - Tăng cường khả năng vận hành an toàn, ổn định cho hệ thống hạ tầng CNTT. Thường xuyên cập nhật, nâng cấp các giải pháp công nghệ, chính sách bảo mật đã triển khai.
  - Triển khai kế hoạch đào tạo kiến thức CNTT cho người sử dụng và nâng cao trình độ đội ngũ cán bộ CNTT.

Định hướng và kế hoạch thực hiện

***Đảm bảo an ninh, an toàn và hoạt động liên tục*:**

- **Các mục tiêu, giải pháp kỹ thuật đến 2015 nhằm tăng cường công tác đảm bảo an toàn và hoạt động liên tục đối với hệ thống CNTT:**
- **Xây dựng và triển khai chiến lược, kế hoạch về an toàn CNTT.**
- **Xây dựng và triển khai kế hoạch đảm bảo hoạt động liên tục của hệ thống (BCP), đảm bảo tính sẵn sàng cho hệ thống CNTT.**
- **Triển khai áp dụng tiêu chuẩn an ninh dữ liệu thẻ (PCI DSS) nhằm nâng cao khả năng bảo mật dữ liệu trên phạm vi toàn ngân hàng.**
- **Hoàn thành xây dựng hệ thống quản lý an toàn bảo mật thông tin theo tiêu chuẩn quốc tế ISO 27001.**
- **Ban hành và cập nhật thường xuyên các quy trình, quy định, hướng dẫn sử dụng vận hành hệ thống CNTT. Giám sát sự tuân thủ các quy trình, quy định.**
- **Khắc phục các nhược điểm của hệ thống an ninh bảo mật hiện tại.**

Định hướng và kế hoạch thực hiện

***Môi trường chính sách*:**

- Hoàn thiện hệ thống các văn bản pháp lý, quy trình nghiệp vụ ngân hàng, phù hợp với Luật Giao dịch điện tử, Nghị định Giao dịch điện tử trong hoạt động ngân hàng.
- Ban hành các qui định về mẫu/định dạng thông điệp dữ liệu trao đổi trong hệ thống ngân hang, an ninh dữ liệu thẻ trên cơ sở tuân thủ tiêu chuẩn quốc tế (tiêu chuẩn ISO 20022, PCI DSS).
- Xây dựng cơ chế chính sách ưu tiên, ưu đãi về thu nhập, phương thức tuyển dụng, đào tạo, khuyến khích để thu hút lực lượng kỹ thuật chất lượng cao.

Định hướng và kế hoạch thực hiện

môi trường chính sách (tiếp):

Các quy định, tiêu chuẩn dự kiến

2014	2015	2016 – 2020
-Ban hành quy định các yêu cầu kỹ thuật đối với máy móc thiết bị phục vụ hoạt động thanh toán thẻ - Sửa đổi, bổ sung Thông tư 01/2011/TT-NHNN ngày 21/02/2011 - Nghiên cứu, đề xuất khả năng áp dụng Bộ tiêu chuẩn về ứng dụng CNTT của các Cơ quan Nhà nước vào ngành Ngân hàng	-Hướng dẫn xác thực chứng thư số giữa các hệ thống CA trong ngành Ngân hàng -Sửa đổi quy định về an toàn, bảo mật cho việc cung cấp dịch vụ ngân hàng trên Internet - Hoàn thiện và ban hành hướng dẫn kết nối mạng giữa các TCTD và NHNN	-Xây dựng quy định trao đổi dữ liệu trong các hoạt động nghiệp vụ báo cáo điện tử hướng theo định dạng XML hoặc XBRL - Quy định về lưu trữ chứng từ điện tử - Xây dựng quy định về tích hợp phần mềm ứng dụng theo chuẩn SOA - Hoàn thiện các quy định và hướng dẫn kết nối mạng trong phạm vi nội bộ ngành Ngân hàng

CẢM ƠN QUÝ VỊ