

Audiência Pública no Senado - Segurança Cibernética

26 de Setembro de 2019

José Eduardo Moreira Bergo
Diretor Setorial Comissão Executiva de Segurança Cibernética

FEBRABAN
Federação Brasileira de Bancos

Agenda

1. Números

- i. A FEBRABAN
- ii. O Setor Bancário

2. Panorama das regulamentações

- i. Banco Central
- ii. Comissão de Valores Mobiliários
- iii. Agência Nacional de Proteção de Dados

3. Ameaças e Incidentes

4. Iniciativas do Setor Bancário

- i. Estrutura
- ii. Investimento
- iii. Projeto tentáculos
- iv. Projetos em andamento

5. Recomendações do Setor

Audiência Pública no Senado
Segurança Cibernética

Números

- A FEBRABAN
- O Setor Financeiro

1. A FEBRABAN EM NÚMEROS

A FEBRABAN (Federação Brasileira de Bancos), **fundada em 1967**, é a **principal entidade representativa do setor bancário brasileiro**.

O quadro associativo da entidade **conta com 119 instituições financeiras associadas** de um universo de 155 em operação no Brasil, **as quais representam 98% dos ativos totais e 97% do patrimônio líquido** das instituições bancárias brasileiras.

Atualmente a **FEBRABAN conta com um quadro de 164 funcionários divididos entre suas 9 Diretorias**: Administração e TI; Jurídica; Eventos; Negócios e Operações; Regulação Prudencial, Riscos e Economia; Educação Profissional e Financeira; Relações Trabalhista e Sindicais; Sustentabilidade e Marketing e Comunicações

Governança

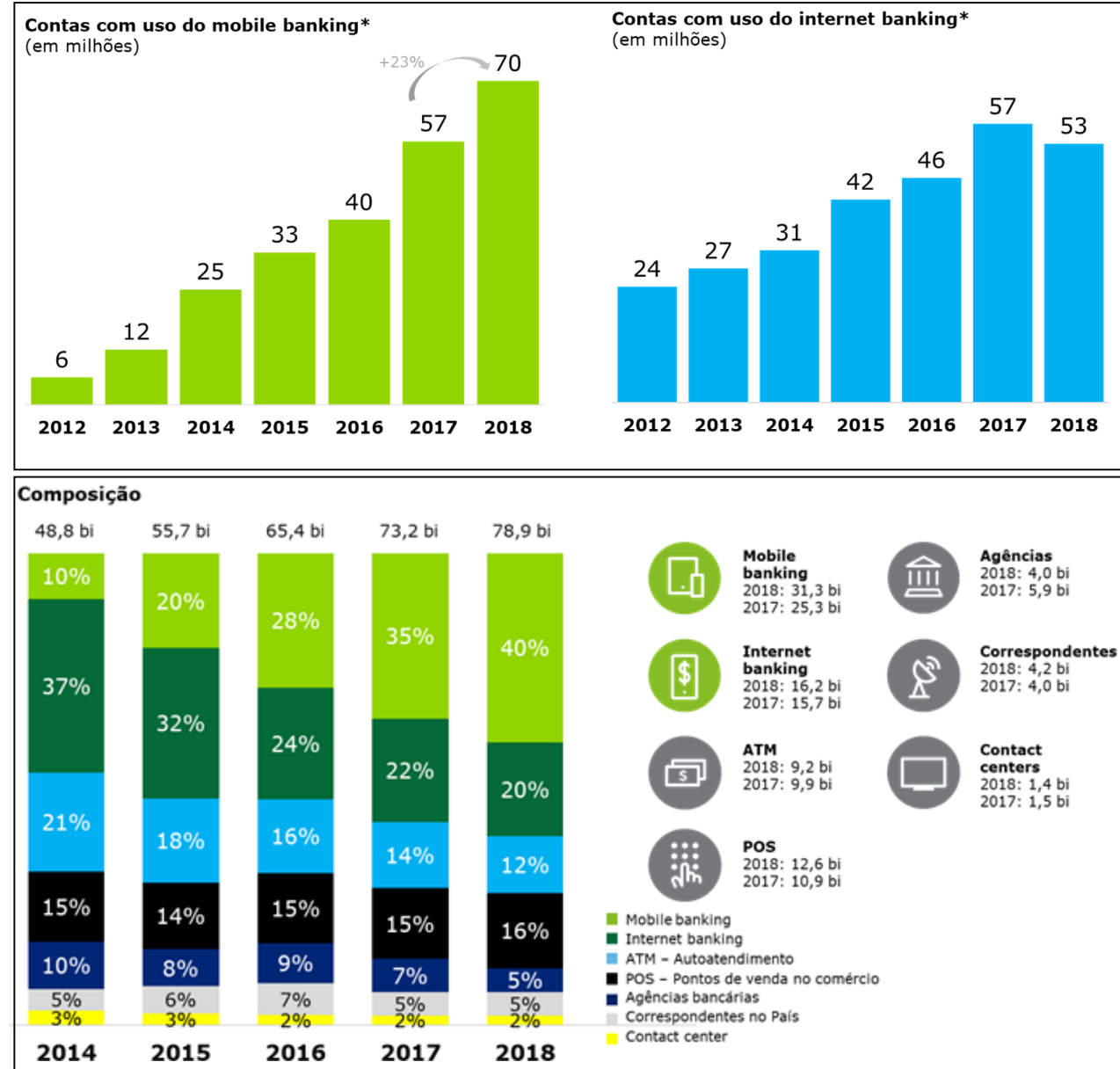


FEBRABAN

1. O SETOR BANCÁRIO EM NÚMEROS

- Quantidade de **contas ativas com movimentação*** no mobile e internet Banking **chega a 123 Milhões no ano de 2018.**
- Transações bancárias **com movimentação financeira cresceram 33%** nos canais digitais. Só no **mobile banking, o avanço foi de 80%**
- Em 2018, foram feitos **2,5 bilhões** de **pagamentos de contas e transferências** (inclui DOC e TED) pelo mobile banking, que assumiu a preferência do brasileiro nestes tipos de transações e, pela primeira vez, superou o internet banking

*Total de contas ativas com alguma movimentação nos últimos 6 meses



Audiência Pública no Senado
Segurança Cibernética

Panorama das Regulamentações

2. PANORAMA DAS REGULAMENTAÇÕES



☐ BANCO CENTRAL DO BRASIL - BACEN (+)

- Edital de Consulta Pública 57/17, de 19.09.2017
- Resolução CMN 4.658, de 26/04/18



☐ COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS - CVM (+)

- Audiência Pública SDM 05/2018, De 14/12/2018:
- Instrução CVM 612, De 22/08/2019:



☐ AGÊNCIA NACIONAL DE PROTEÇÃO DE DADOS - ANPD (+)

- Lei Geral de Proteção de Dados - LGPD, de 14/08/2019

Audiência Pública no Senado
Segurança Cibernética

Ameaças e Incidentes

5. AMEAÇAS



O ciberespaço é a rede mundial de computadores, envolvendo os equipamentos e infraestruturas que os conectam, assim como as informações e os seres humanos que fazem uso desta tecnologia, que por seu próprio design é gratuita e aberta ao público (a internet).

A internet está revolucionando a forma como trabalhamos e vivemos.

Entretanto, a privacidade e a segurança individual são cada vez mais ameaçadas pelas ações de indivíduos mal-intencionados.



As ameaças do ciberespaço podem interromper o **fornecimento de serviços essenciais**, bem como causar **perdas financeiras e de propriedade intelectual, violação de dados**, etc.

3. AMEAÇAS



**Engenharia
Social**



Malware



Ransomware



Hacking



Defacement



**Ataque Distribuído
de Negação de
Serviço (DDoS)**

3. AMEAÇAS

À medida que cibercriminosos descobrem vulnerabilidades e tem acesso às ferramentas necessárias para explorá-las, o grau de risco ao qual as empresas estão submetidas, aumenta.

Principais Vetores das Ameaças



Principais Ameaças



3. ALGUNS INCIDENTES

Buscar Valor Empresas Entrar

Equifax teve ataque de hackers e dados de 143 milhões foram expostos

Por Dow Jones Newswires — Nova York
07/09/2017 22h30 · Atualizado há 2 anos

f t w h

Ataque à Equifax - 2017

Yahoo revela novo vazamento de dados de 1 bilhão de usuários

Novo roubo é duas vezes maior que o ataque revelado no começo do ano;

14/12/2016 | 23h52

Yahoo - 2016

EUA multam Facebook em 5 bilhões de dólares por violar privacidade dos usuários

Empresa é punida com multa recorde pelo vazamento de dados no caso Cambridge Analytica

f t w i

Caso Facebook e Cambridge Analytica - 2016

Ataque hacker à rede de hotéis Marriott expõe dados de meio bilhão de pessoas

Invasão ocorreu em rede de reservas online durante quase quatro anos

30/11/2018 | 12h15

f t p in e p

■ Por Redação Link - O Estado de S. Paulo

Ataque à rede de Hotéis Marriott - 2018

3. ALGUNS INCIDENTES



1. Facebook

Ataque hacker ao Facebook afeta 50 milhões de usuários. Como medida de segurança, cerca de **90 milhões de usuários** precisaram refazer o login para acessar a rede social. (set/2018)



2. Bancos Peru

Asbanc confirma que ocorreu um ataque cibernético aos bancos do Peru. Usuários relataram através das redes sociais os inconvenientes que tiveram quando foram retirar dinheiro dos caixas eletrônicos. (ago/2018)



3. Netshoes

A Netshoes sofreu um ataque cibernético nas operações no Brasil. Na ocasião, quase 2 milhões de usuários tiveram dados pessoais e históricos de compras roubados. Exposições devem **custar R\$ 500 mil** como indenização por danos morais. (fev/2018)



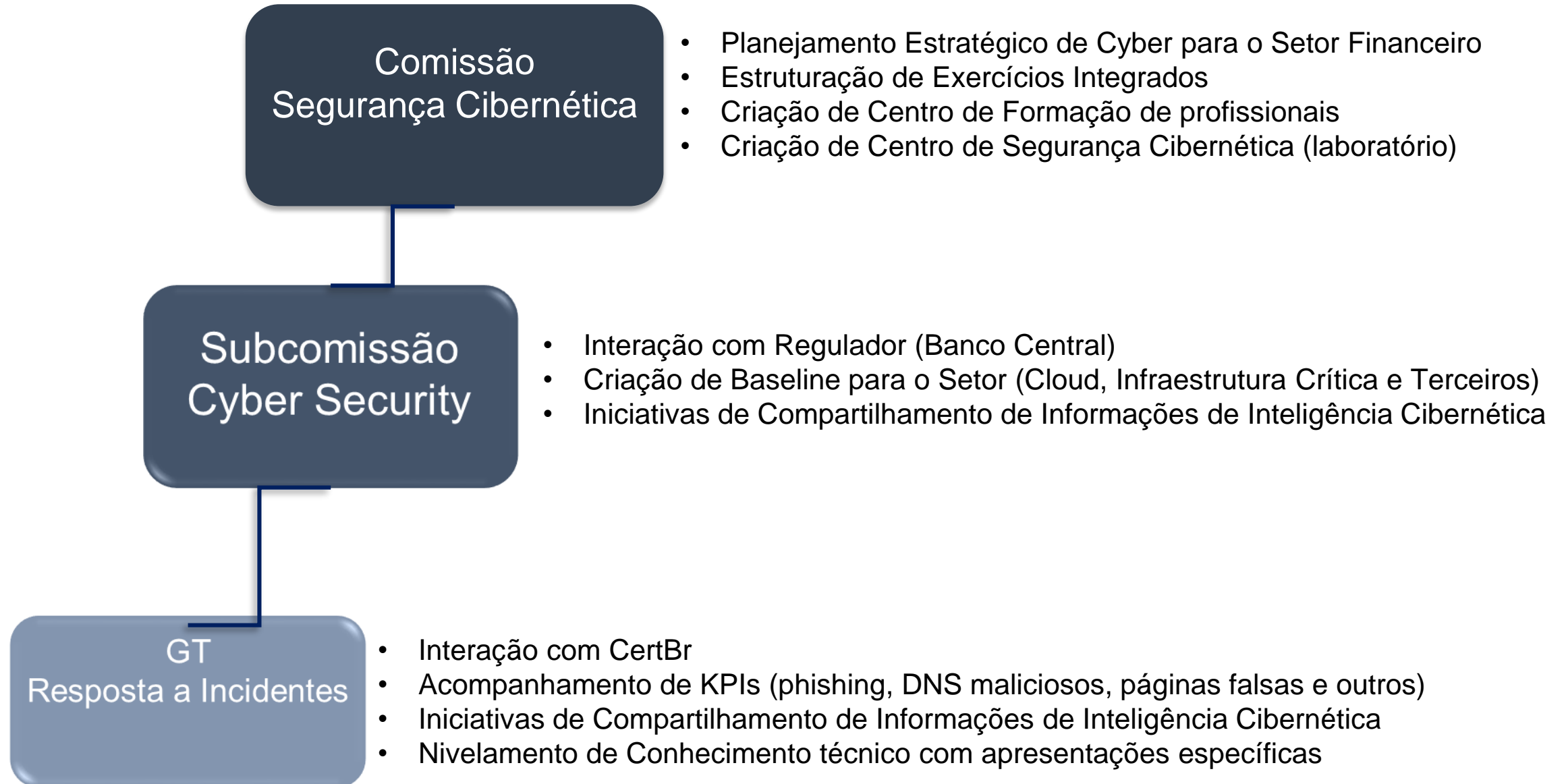
4. Equador

Equador denuncia 40 milhões de ciberataques em sites de instituições públicas após cancelar o asilo diplomático do fundador do WikiLeaks, Julian Assange. (abr/2019)

Audiência Pública no Senado
Segurança Cibernética

Iniciativas do Setor Bancário

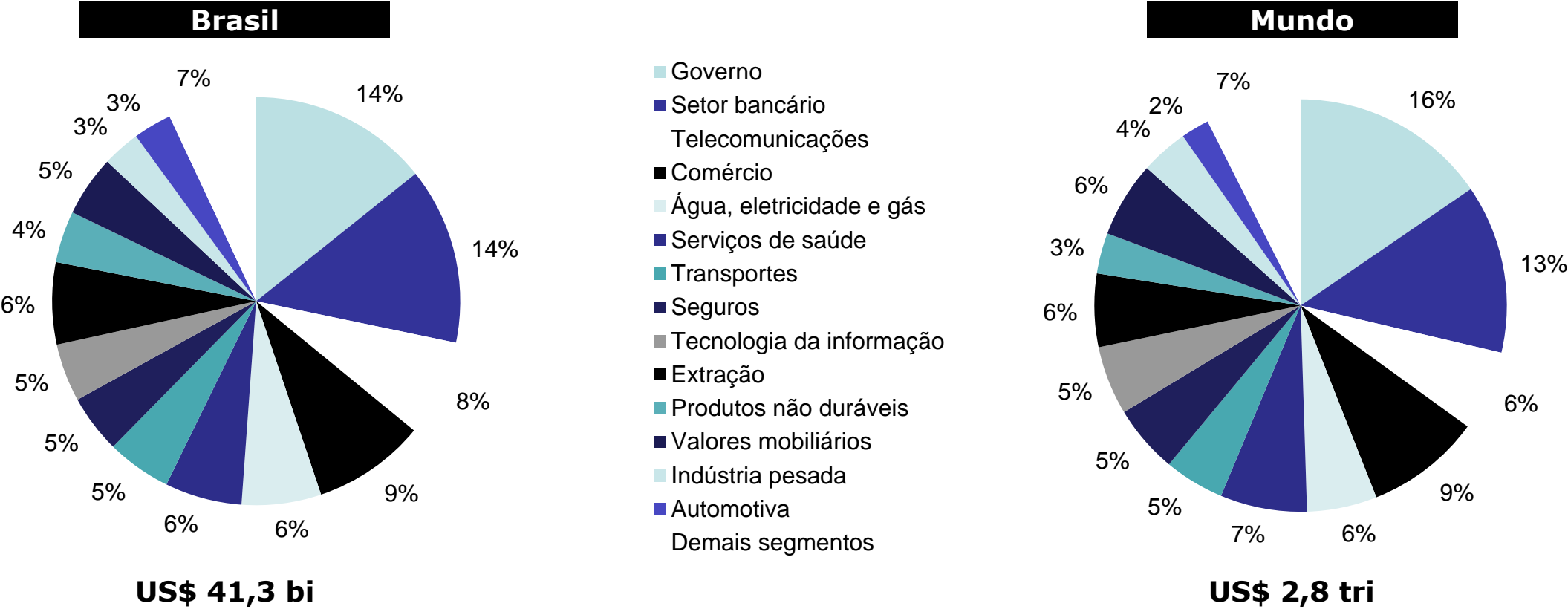
4. ESTRUTURA FEBRABAN



4. INVESTIMENTO NA ÁREA DE TECNOLOGIA

Gastos com tecnologia no setor bancário representam 14% do total no Brasil

Composição dos dispêndios com tecnologia por setor em 2018 (em % do total)



Nota (*): Demais segmentos – Educação; Turismo, hotelaria e lazer; Publicidade e propaganda e outros serviços

Fonte: Gartner

4. INVESTIMENTOS EM SOLUÇÕES DE SEGURANÇA DIGITAL

Alguns exemplos de soluções e processos de segurança adotados pelos Bancos



4. PROJETO TENTÁCULOS

➤ Como surgiu:

Parceria entre a Caixa e a Polícia Federal para a investigação de fraudes bancárias desde 2009.

➤ Evolução:

- Em 2017, criado Acordo de Cooperação PF e Febraban para Combate às Fraudes Eletrônicas:]=]
 - Adesão de 14 Bancos + 8 Novas Instituições em processo de assinatura do acordo.
- Total de 28 operações (finalizadas ou em andamento) com:
 - 602 relatórios emitidos que geraram 602 inquéritos
 - Volume de 300 milhões de reais investigados/em investigação
 - 309 Mandados de Busca e Apreensão
 - 104 Mandados de Prisão Preventiva
 - 68 Mandados de Prisão Temporária
 - 48 Mandados de Condução Coercitiva
 - 28 Prisões em Flagrante

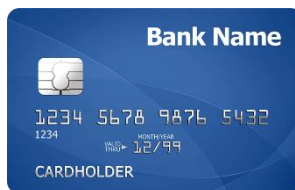
➤ Atualizações:

- Em Agosto de 2019, a Febraban acata pedido da PF de estender o acordo de cooperação para o SEOPI/MJ, para encaminhamento de investigações para a Polícia Civil. A partir de agora, Febraban, Bancos e Polícia Federal trabalharão conjuntamente na definição das diretrizes deste acordo, de forma que o modelo firmado entre a Febraban e PF seja mantido

4. A SEGURANÇA APRESENTADA NO SETOR BANCÁRIO

O Setor Financeiro tradicionalmente sempre propôs novas tecnologias para segurança como:

Introdução de Chips
e Tokens (físicos e virtuais)



Uso da Biometria e Certificado Digital



Implementação da
Plataforma de Cobrança
Registrada



Realização de acordos de cooperação:
Telcos, Polícias, Governo, entre outros



Uso de Analytics, Inteligência Artificial e
Algoritmos Antifraude



4. PROJETOS EM ANDAMENTO



Openbanking

O Banco Central do Brasil, por meio do comunicado 33.455, de 24.04.2019, divulgou os requisitos fundamentais para a implementação, no Brasil, do Sistema Financeiro Aberto (Open Banking).

Principais Pontos:

- Modelo de Governança
- Comunicação entre as instituições
- Prevenção a vazamento de dados e incidentes cibernéticos
- Certificação do participante e definição de requisitos de segurança para participação no ecossistema
- Definição das regras para implementação do sandbox



Pagamentos Instantâneos



Plano Estratégico FEBRABAN

4. PROJETOS EM ANDAMENTO



Openbanking

O Banco Central do Brasil instituiu em abril de 2019 o Fórum PI para tratar com o mercado a implementação de Pagamentos Instantâneos no Brasil:

Principais Pontos de Atenção:



**Pagamentos
Instantâneos**



**Plano Estratégico
FEBRABAN**

- Implementação de instrumentos e processos para:
 - Prevenção à Lavagem de Dinheiro
 - Prevenção a Fraudes
- Segurança referente a base centralizada de endereçamento (dados dos clientes)
 - Cadastro do Alias
 - Consulta no tráfego de pagamentos
- Processo de KYC para abertura de conta (principalmente Conta de Pagamentos)
- Protocolo de Certificação utilizado entre os participantes do sistema
- Requisitos de Segurança da Rede (Rede do Sistema Financeiro Nacional)

4. PROJETOS EM ANDAMENTO



Openbanking



Pagamentos
Instantâneos



**Plano Estratégico
FEBRABAN**

A FEBRABAN está estruturando no âmbito de sua Comissão Executiva um plano estratégico para Segurança Cibernética que abrange:

- Implementação de Laboratório de Segurança Cibernética
 - Divulgação de indicadores
 - Acompanhamento do Plano Pós Ação dos Exercícios
 - Pesquisas de atuação da Deep e Dark web
- Organização de Exercícios de Resiliência Integrados
 - Instituição de exercícios integrados do setor financeiro
 - Participação em exercícios de outras ações (Guardião Cibernético)
- Implementação de Centro de Formação de Profissionais
 - Criação de grade para formação com foco no setor financeiro
 - Treinamento contínuo dos times do setor bancário
- Criação de Baseline de Cyber para endereçar:
 - Segurança em Cloud
 - Segurança em Terceiros
 - Segurança em Infraestrutura crítica

4. INICIATIVAS – EVENTO GUARDIÃO CIBERNÉTICO 2.0

- **Quando:** de 2 a 4 de Julho de 2019
- **Participantes:** Setor Elétrico, Setor Financeiro, Setor Telecom, Setor Nuclear, Exército, Marinha, Aeronáutica, entre outros

- **Principais ações realizadas – Simulações**
 - ☐ Indisponibilidade de Estações e Servidores Windows
 - ☐ Transferências fraudulentas nos sistemas de transferência interbancária
 - ☐ Comprometimento da Integridade dos sistemas de transferência interbancária
 - ☐ Extorsão por possível vazamento de informação

- **Grupo de Estudos**
 - ☐ Gerenciamento de risco sistêmico no SFN causado por evento cibernético
 - Entrega: Proposta para o gerenciamento do risco sistêmico
 - Subtema 1: Cenários de ameaças
 - Subtema 2: Identificação e avaliação de risco cibernético para o SFN
 - ☐ Resposta a crise cibernética no SFN
 - Entrega: Proposta de plano de crise cibernética
 - Subtema 1: Monitoração e acionamento em eventos
 - Subtema 2: Resposta a eventos de crise provocados por Riscos Cibernéticos ao SFN

Audiência Pública no Senado
Segurança Cibernética

Recomendações do Setor Bancário

5. RECOMENDAÇÕES DO SETOR BANCÁRIO

- ☐ Instituição de Documento Único Nacional e Digital
- ☐ Instituição de Política Nacional de Segurança Cibernética, incluindo o setor financeiro, em linha com as regulamentações do Banco Central, CVM e LGPD
- ☐ Reforço da importância de estruturas especializadas para investigação de crimes cibernéticos
- ☐ Apoio para:
 - Criação de academias voltadas para formação de profissionais especializados
 - Implementação de testes integrados de resiliência cibernética

Audiência Pública no Senado - Segurança Cibernética

26 de Setembro de 2019

José Eduardo Moreira Bergo
Diretor Setorial Comissão Executiva de Segurança Cibernética

FEBRABAN
Federação Brasileira de Bancos